

Enquête sur la sécurité financière, 2019

Diffusé à 8 h 30, heure de l'Est dans *Le Quotidien*, le mardi 22 décembre 2020

En raison de la pandémie de COVID-19, les familles au Canada vivent actuellement de grandes perturbations dans leurs activités quotidiennes et bon nombre d'entre elles doivent composer avec des pertes d'emplois et une situation financière incertaine. Depuis le milieu du mois de mars, la pandémie a donné lieu à des arrêts de travail à grande échelle au Canada et dans le monde.

Bien que les estimations tirées de l'Enquête sur la sécurité financière de 2019 ne tiennent pas compte des répercussions de la pandémie de COVID-19, elles fournissent une base de référence pour évaluer l'évolution de la situation durant la pandémie et jettent la lumière sur les familles canadiennes qui pourraient être plus ou moins vulnérables sur le plan financier. Par exemple, les statistiques sur la valeur nette, l'endettement des familles et leurs actifs financiers liquides indiquent que certaines familles étaient plus susceptibles d'être vulnérables que d'autres sur le plan financier. Les données permettent également de faire l'examen de la valeur nette des familles selon l'âge et la structure familiale.

La valeur nette médiane des familles canadiennes s'élevait à 329 900 \$ en 2019. La croissance de la valeur nette a été plus lente pendant la période allant de 2016 à 2019 que plus tôt dans la décennie.

Sur une base annualisée, la valeur nette médiane des familles canadiennes a augmenté de 1,8 % par année de 2016 à 2019. Ce taux de croissance n'était pas suffisamment élevé pour être statistiquement significatif. À titre de comparaison, de 2012 à 2016, la valeur nette a progressé de 3,5 % par année.

Par familles canadiennes, on entend les familles de deux personnes ou plus ainsi que les personnes seules. La valeur nette correspond à la différence entre les actifs et les dettes d'une famille.

Le logement représente à la fois le principal actif et la principale dette des Canadiens comme on le constate depuis le début de l'enquête en 1999. En 2019, environ 3 familles canadiennes sur 5 (61,9 %) ont déclaré comme actif leur résidence principale, dont la valeur médiane était de 400 000 \$, et environ le tiers (34,6 %) ont indiqué détenir une hypothèque sur leur résidence principale dont le solde médian était de 180 000 \$.

Le deuxième actif en importance était les régimes de pension d'employeur (RPE). Un peu plus de la moitié des familles canadiennes ont déclaré avoir un RPE en 2019, et la valeur médiane se chiffrait à 164 900 \$.

Dans l'ensemble, un peu moins du tiers (30,2 %) des familles canadiennes étaient exemptes de dettes en 2019.

Les familles ne bénéficiant pas d'un régime de pension d'employeur, les familles locataires, les familles monoparentales, les familles plus jeunes et les personnes seules âgées de moins de 65 ans avaient une valeur nette médiane inférieure à celle des autres types de famille.

L'Ontario et la Colombie-Britannique enregistrent la valeur nette la plus élevée

Les familles de l'Ontario ont affiché une valeur nette médiane de 434 500 \$ en 2019, tandis que celles de la Colombie-Britannique ont affiché une valeur nette médiane de 423 700 \$.

Les familles de Vancouver (521 500 \$) et de Toronto (467 900 \$) affichaient la valeur nette médiane la plus élevée parmi les huit plus grandes régions métropolitaines de recensement. Les familles de Québec (352 800 \$), d'Ottawa–Gatineau (348 000 \$), de Calgary (336 100 \$), de Winnipeg (336 100 \$) et d'Edmonton (308 800 \$) ont affiché des valeurs nettes semblables. Celles de Montréal ont enregistré la valeur nette médiane la plus faible (220 200 \$).

Les différences géographiques au chapitre de la valeur nette sont souvent liées aux marchés du logement vigoureux dans certaines régions du Canada. Par exemple, la valeur médiane des résidences principales à Vancouver est passée de 366 000 \$ en 1999 à 900 000 \$ en 2019, soit plus du double de la valeur médiane enregistrée à Montréal (350 000 \$ en 2019, alors qu'elle était de 175 700 \$ en 1999).



Comparativement à deux décennies plus tôt, les personnes âgées sont maintenant moins susceptibles d'être exemptes de dettes à la retraite

Bien que la valeur nette demeurait élevée en 2019, certains groupes paraissaient être plus vulnérables financièrement qu'il y a 20 ans. Par exemple, moins de Canadiens se déclaraient exemptes de dettes durant les années de retraite. Près du tiers (30,2 %) des familles canadiennes étaient exemptes de dettes en 2019. La proportion de familles exemptes de dette était la plus élevée parmi les familles ayant une personne âgée à leur tête (56,7 %). Cette proportion était toutefois en baisse par rapport à celle de 72,6 % enregistrée en 1999. Parmi les familles ayant une personne âgée à leur tête, plus de 1 sur 10 (12,1 %) avait encore une hypothèque sur sa résidence principale en 2019, alors que c'était le cas de 6,6 % en 1999. De plus, plus de familles ayant une personne âgée à leur tête ont déclaré avoir un solde à payer sur une marge de crédit ou repousser de mois en mois un solde de carte de crédit ou encore avoir une dette payable par versements en 2019 (27,5 %) que ce n'était le cas en 1999.

Les familles approchant de l'âge de la retraite étaient aussi plus susceptibles d'être endettées en 2019 qu'au cours des décennies précédentes. Plus du quart (28,1 %) des familles canadiennes dont le principal soutien économique était âgé de 55 à 64 ans étaient exemptes de dettes en 2019, ce qui représente 11,0 points de pourcentage de moins que deux décennies plus tôt (39,1 % en 1999).

Les familles monoparentales affichaient une valeur nette médiane inférieure à celle des autres types de familles

La valeur nette des familles canadiennes variait aussi selon le type de famille. Les familles monoparentales et les personnes seules non âgées affichaient une valeur nette inférieure à celle des autres types de famille.

En 2019, les familles monoparentales déclaraient une valeur nette médiane de 83 100 \$, ce qui représentait moins du cinquième de la valeur nette médiane des couples ayant des enfants (435 700 \$). Les familles monoparentales étaient aussi moins souvent propriétaires de leur domicile, détenteurs d'actifs de retraite et propriétaires d'un véhicule que les couples ayant des enfants.

Comme on pouvait s'y attendre, étant donné que la valeur nette tend à augmenter selon l'âge, les familles ayant une personne âgée de 65 ans et plus à leur tête déclaraient la valeur nette médiane la plus élevée en 2019 (840 900 \$), alors que les familles formées uniquement d'un couple et ayant une personne âgée de moins de 65 ans à leur tête affichaient une valeur nette médiane de 459 400 \$. Les familles ayant une personne âgée à leur tête avaient plus d'actifs financiers (régimes de retraite et autres types d'actifs financiers) et moins de dettes liées à une hypothèque et à un véhicule que les familles formées uniquement d'un couple et ayant une personne âgée de moins de 65 ans à leur tête.

En 2019, les personnes seules âgées de 65 ans et plus affichaient une valeur nette médiane de 322 300 \$, soit plus de six fois la valeur nette médiane affichée par les personnes seules de moins de 65 ans (51 000 \$).

Les familles monoparentales sont le type de familles qui détenaient aussi le moins d'actifs financiers liquides

En 2019, la valeur médiane des actifs financiers liquides détenus par les familles s'élevait à 27 700 \$. Chez les familles ayant une personne âgée à leur tête, ces actifs se chiffraient à 107 000 \$, tandis que chez les familles monoparentales, ils se chiffraient à 5 500 \$.

Les actifs financiers liquides correspondent à tous les actifs détenus dans des comptes de chèques et d'épargne, des dépôts à terme, des bons du Trésor, des comptes d'épargne libres d'impôt, des capital-actions et des obligations (dans des fonds communs de placement ou non) et des régimes enregistrés d'épargne-retraite. Les actifs financiers liquides permettent aux familles qui doivent composer avec des interruptions liées à leur principale source de revenus de compenser quelque peu les sommes manquantes afin de répondre à leurs besoins

essentiels et de remplir leurs obligations financières. Ainsi, les familles détentrices de moins d'actifs financiers liquides pourraient être plus vulnérables face à une interruption de leurs revenus que les familles disposant de plus d'actifs financiers liquides.

Les trois quarts des familles (75,0 %) détenaient suffisamment d'actifs financiers liquides pour remplacer leur revenu familial après impôt pendant un mois. Près des deux tiers (60,5 %) ont indiqué pouvoir le faire pendant au moins trois mois, et un peu moins de la moitié (49,5 %) ont déclaré avoir suffisamment d'actifs financiers liquides pour remplacer leur revenu après impôt pendant au moins six mois.

Certaines familles ne détenaient que peu d'actifs financiers liquides, voire aucun, pour remplacer leur revenu. En 2019, près de la moitié des familles monoparentales (45,7 %) ont déclaré détenir des actifs liquides insuffisants pour remplacer un mois de leur revenu après impôt; ces familles étaient suivies des personnes seules non âgées (31,0 %).

Le patrimoine des familles qui bénéficient d'un régime de pension d'employeur était presque sept fois plus élevé que celui des familles sans régime de pension d'employeur

En 2019, un peu plus de la moitié des familles canadiennes (50,4 %) comptaient au moins un membre qui bénéficiait d'un régime de pension d'employeur (RPE) courant, différé ou en cours de versement. Chez les familles dont le soutien économique principal était âgé de 35 ans ou plus, plus de la moitié des familles bénéficiaient d'un RPE (de 51,9 % à 57,0 % selon la cohorte d'âge), en comparaison d'environ le tiers (35,7 %) chez les familles dont le soutien économique principal était âgé de moins de 35 ans.

La valeur nette médiane de ces familles bénéficiant d'un RPE se chiffrait à 633 300 \$ en 2019, soit près de sept fois plus élevée que celle des familles sans RPE (91 200 \$).

Les valeurs médianes des actifs des familles bénéficiant d'un RPE étaient plus élevées que celles des familles sans RPE pour toute catégorie d'actif, exception faite des obligations et des capitaux propres dans des entreprises. Les familles qui bénéficiaient d'un RPE affichaient également une dette médiane plus élevée que les familles sans RPE dans toutes les catégories de dette, à l'exception de l'hypothèque sur la résidence principale. Le montant médian de la dette pour cette catégorie s'élevait à 180 000 \$ chez les deux groupes.

Les locataires approchant l'âge de la retraite affichaient une valeur nette inférieure à celle affichée par les propriétaires

Les propriétaires (685 400 \$) ont déclaré une valeur nette médiane plus élevée que les locataires (24 000 \$).

Bien que les propriétaires aient tendance à être plus âgés que les locataires et aient, par conséquent, eu plus de temps pour accumuler leur patrimoine, une différence persiste entre les propriétaires et les locataires au chapitre de la valeur nette médiane après avoir tenu compte de l'âge.

Chez les personnes approchant l'âge de la retraite (55 à 64 ans), la valeur nette médiane des propriétaires était de 952 100 \$, alors qu'elle était de 40 000 \$ chez les locataires. Ce résultat laisse penser que les locataires de ce groupe d'âge n'ont pas accumulé un important pécule en préparation pour la retraite.

De même, peu de jeunes locataires ont accumulé autant de valeur nette que les jeunes propriétaires. La valeur nette médiane des propriétaires de moins de 35 ans s'élevait à 272 100 \$, tandis que celle des locataires du même groupe d'âge se chiffrait à 14 500 \$. En 2019, 1 jeune locataire sur 20 (5,0 %) avait accumulé autant de valeur nette que la médiane des jeunes propriétaires.

Tableau 1
Valeur nette totale et médiane, selon l'âge et le type de familles

	Valeur nette totale			Valeur nette médiane		
	1999	2016	2019	1999	2016	2019
	millions de dollars			dollars		
Familles économiques et personnes hors famille économique	4 361 625	10 880 572	11 748 761	153 100	312 500	329 900
Âge du soutien économique principal						
Moins de 35 ans	345 333	652 436	747 236	26 000	37 200	48 800
35 à 44 ans	853 594	1 340 267	1 409 913	139 500	232 600	234 400
45 à 54 ans	1 129 428	2 409 063	2 615 054	272 800	457 700	521 100
55 à 64 ans	952 817	3 323 310	3 306 982	395 800	709 200	690 000
65 ans et plus	1 080 454	3 155 497	3 669 576	302 500	547 700	543 200
Familles économiques	3 671 178	9 014 209	9 390 711	225 400	506 900	514 400
Familles de personnes âgées	756 509	2 276 316	2 472 303	436 000	808 000	840 900
Familles autres que celles de personnes âgées						
Couples uniquement	934 618	2 329 737	2 203 021	241 600	483 200	459 400
Couples ayant des enfants de moins de 18 ans	1 144 368	2 197 245	2 231 397	184 200	382 800	435 700
Familles monoparentales	83 290	186 348	242 217	22 300	60 600	83 100
Autres familles (autres que celles de personnes âgées)	752 393	2 024 562	2 241 773	293 800	582 200	579 800
Personnes hors famille économique	690 448	1 866 363	2 358 050	42 500	81 700	109 400
Personnes âgées	323 945	879 181	1 197 273	176 100	293 400	322 300
Autres que des personnes âgées	366 503	987 183	1 160 776	19 700	39 900	51 000
Provinces						
Terre-Neuve-et-Labrador	36 296	107 702	109 511	94 400	224 300	247 300
Île-du-Prince-Édouard	16 358	32 749	35 183	120 500	216 100	211 400
Nouvelle-Écosse	99 594	211 280	237 355	140 300	238 600	257 900
Nouveau-Brunswick	77 546	144 860	132 783	118 700	167 800	185 000
Québec	907 180	1 997 701	2 092 273	112 000	221 300	237 800
Ontario	1 787 958	4 480 004	5 106 115	187 500	387 300	434 500
Manitoba	136 075	317 625	345 079	151 800	339 800	295 700
Saskatchewan	142 191	335 912	367 194	188 100	310 900	330 500
Alberta	453 017	1 316 640	1 307 769	174 400	307 700	317 300
Colombie-Britannique	705 410	1 936 099	2 015 499	168 400	454 800	423 700

Note(s) : Tous les montants sont en dollars constants de 2019.

Source(s) : Enquête sur la sécurité financière (2620).

Tableau 2
Actifs, dettes et valeur nette détenus par l'ensemble des familles au Canada

	Montant total détenu par l'ensemble des familles			Pourcentage des familles détenant des actifs ou des dettes			Montant médian des familles détenant des actifs ou des dettes		
	1999	2016	2019	1999	2016	2019	1999	2016	2019
	millions de dollars			%			dollars		
Total des actifs	5 016 588	12 739 498	13 615 026	100,0	100,0	100,0	234 600	466 300	477 000
Actifs de régimes de retraite privés	1 463 394	3 723 304	3 945 309	69,7	71,3	71,8	73 200	158 900	158 700
Actifs financiers hors des régimes de retraite privés	619 237	1 455 576	1 544 715	89,8	96,2	96,6	6 700	12 200	14 000
Dépôts dans des institutions financières	231 701	425 222	384 039	87,5	94,5	95,1	3 700	5 300	5 000
Fonds mutuels, fonds de placement et fiducie de revenu	115 217	315 025	424 558	14,0	10,7	10,7	19 000	53 000	50 000
Capital-actions	131 774	264 781	197 227	9,9	7,3	8,0	13 200	22 200 ^E	23 000
Obligations d'épargne et autres obligations	37 070	22 806 ^E	27 891 ^E	14,0	4,3	2,3	3 700	2 600 ^E	5 000 ^E
Comptes d'épargne libre d'impôt	..	173 690	248 859	..	42,4	45,8	..	12 700	15 000
Autres actifs financiers	103 475	254 051	262 142	13,2	21,1	21,5	7 000	12 700	14 000
Actifs non financiers	2 432 351	6 556 253	7 001 525	100,0	100,0	100,0	146 400	271 200	273 500
Résidence principale	1 585 703	4 591 533	4 992 343	59,6	61,7	61,9	183 000	369 700	400 000
Autres biens immobiliers	338 450	1 273 431	1 272 081	16,3	18,2	17,5	92 200	222 400	200 000
Véhicules	180 301	315 591	337 048	76,5	79,2	80,4	13 200	15 900	17 000
Autres actifs non financiers	327 897	375 698	400 053	100,0	100,0	100,0	14 600	10 600	10 000
Capitaux propres dans l'entreprise	501 606	1 004 365	1 123 477	19,0	17,8	17,5	13 200	10 600^E	9 900^E
Total des dettes	654 962	1 858 926	1 866 265	67,3	70,4	69,8	41 000	85 400	79 000
Dette hypothécaire	506 851	1 500 411	1 507 421	34,3	38,4	37,4	101 000	201 200	190 000
Résidence principale	433 724	1 182 923	1 213 438	32,0	35,3	34,6	97 400	190 700	180 000
Autres biens immobiliers	73 127	317 488	293 983	4,6	7,0	6,6	87 800	190 700	178 300
Dette non hypothécaire	148 111	358 515	358 844	60,1	62,4	61,2	11 700	20 100	20 000
Marge de crédit	37 123	150 610	140 662	15,4	21,7	19,3	7 300	15 900	16 000
Carte de crédit et dette payable par versement	20 681	41 356	40 190	38,0	37,7	37,3	2 600	3 200	3 000
Prêts étudiants	21 928	39 082	38 826	11,7	12,4	12,5	10 500	12 700	12 000
Prêts automobiles	41 451	102 720	112 170	20,8	29,5	30,2	13 200	18 000	18 000
Autres dettes	26 927	24 747	26 996	16,2	9,8	8,6	5 900	4 400	5 000
Valeur nette (actifs moins dettes)	4 361 625	10 880 572	11 748 761	100,0	100,0	100,0	153 100	312 500	329 900

.. indisponible pour une période de référence précise

E à utiliser avec prudence

Note(s) : Tous les montants sont en dollars constants de 2019.

Source(s) : Tableau 11-10-0016-01 (anciennement CANSIM 205-0002).

Tableau 3
Pourcentage des familles canadiennes sans dette, selon le groupe d'âge

	1999	2005	2012	2016	2019
	%				
Âge du soutien économique principal					
Tous les âges	32,7	30,6	28,9	29,6	30,2
Moins de 35 ans	20,4	24,5	21,4	23,4	24,5
35 à 44 ans	20,0	15,8	15,3	15,4	13,7
45 à 54 ans	23,7	21,3	19,3	18,4	18,5
55 à 64 ans	39,1	32,2	29,8	26,6	28,1
65 ans et plus	72,6	66,3	57,5	58,0	56,7

Source(s) : Enquête sur la sécurité financière (2620).

Tableau 4

Actifs financiers liquides¹ médians et remplacement du revenu familial après impôt, selon le type de familles, 2019

	Actifs financiers liquides médians	Familles n'ayant aucun actif financier liquide	Familles ayant suffisamment d'actifs financiers liquides pour remplacer le revenu familial après impôt		
			pour au moins un mois	pour au moins trois mois	pour au moins six mois
	dollars		%		
Familles économiques et personnes hors famille économique	27 700	3,4	75,0	60,5	49,5
Familles économiques	42 000	2,5	76,6	61,3	49,8
Familles de personnes âgées	107 000	2,0	85,3	75,4	69,4
Familles autres que celles de personnes âgées	35 400	2,6	74,5	57,9	45,1
Couples uniquement	49 500	2,1	82,1	67,0	54,4
Couples ayant des enfants de moins de 18 ans	31 000	2,4	73,3	55,2	39,9
Familles monoparentales ²	5 500	5,8	54,3	36,5	28,7
Autres familles (autres que celles de personnes âgées)	41 000	2,4	73,7	57,7	46,7
Personnes hors famille économique	13 000	5,0	72,3	59,4	49,1
Personnes âgées	35 000	3,7	78,8	69,8	62,4
Autres que des personnes âgées	8 300	5,7	69,0	54,0	42,3

1. Les actifs financiers liquides correspondent à tous les actifs détenus dans des comptes-chèques et d'épargne, des dépôts à terme, des bons du Trésor, des comptes d'épargne libres d'impôt, des capital-actions et des obligations (dans des fonds communs de placement ou non) et des régimes enregistrés d'épargne-retraite. La valeur des régimes enregistrés d'épargne-retraite est multipliée par 0,9 pour tenir compte de la retenue d'impôt minimale de 10 % que les institutions financières doivent déduire des retraits aux fins de l'impôt sur le revenu.

2. Familles monoparentales : Un seul parent (celui qui est le principal soutien économique) qui vit avec au moins un enfant âgé de moins de 18 ans. D'autres personnes apparentées peuvent aussi faire partie de la famille. Les familles dont le parent est âgé de 65 ans ou plus sont exclues.

Note(s) : Tous les montants sont en dollars constants de 2019.

Source(s) : L'Enquête sur la sécurité financière, 2019 (2620).

Note aux lecteurs

Les estimations de l'Enquête sur la sécurité financière sont fondées sur des échantillons probabilistes et sont donc sujettes à la variabilité d'échantillonnage. Par conséquent, les estimations se caractériseront par une plus grande variabilité que les tendances observées sur de plus longues périodes. Dans le présent communiqué, les différences entre les estimations sont statistiquement significatives à un niveau de confiance de 95 %, à moins d'indication contraire.

Les **familles canadiennes** comprennent les familles économiques de deux personnes ou plus, ainsi que les personnes hors famille économique.

Les **familles économiques** comprennent les familles de deux personnes ou plus habitant dans le même logement et apparentées par le sang, par alliance, par union libre ou par adoption.

Les **actifs financiers liquides** comprennent les actifs détenus dans les régimes enregistrés d'épargne-retraite, mais leur valeur, dans ce contexte, est multipliée par 0,9 pour tenir compte de la retenue d'impôt minimale de 10 % que les institutions financières doivent déduire des retraits aux fins de l'impôt sur le revenu.

La **valeur nette** correspond au montant qu'une famille économique ou une personne hors famille économique aurait à sa disposition si elle vendait tous ses actifs et remboursait toutes ses dettes.

Les **familles ayant une personne âgée de moins de 65 ans à leur tête** sont les familles dont le soutien économique principal est âgé de moins de 65 ans.

Une **personne hors famille économique** s'entend d'une personne qui vit seule ou avec d'autres personnes non apparentées.

Les **familles ayant une personne âgée à leur tête** sont les familles dont le soutien économique principal est âgé de 65 ans ou plus.

Les estimations en dollars sont exprimées en dollars constants de 2019, afin de tenir compte de l'inflation et de permettre des comparaisons au fil du temps, en termes réels.

Tableaux disponibles : [11-10-0016-01](#), [11-10-0049-01](#), [11-10-0057-01](#) et [11-10-0075-01](#).

Définitions, source de données et méthodes : numéro d'enquête [2620](#).

L'infographie « [Les actifs, les dettes et la valeur nette des familles canadiennes, 2019](#) », qui fait partie de la série *Statistique Canada — Infographies* ([11-627-M](#)), est maintenant accessible.

Pour obtenir plus de renseignements ou pour en savoir davantage sur les concepts, les méthodes et la qualité des données, communiquez avec nous au 514-283-8300 ou composez sans frais le 1-800-263-1136 (STATCAN.infostats-infostats.STATCAN@canada.ca), ou communiquez avec les Relations avec les médias au 613-951-4636 (STATCAN.mediahotline-ligneinfomedias.STATCAN@canada.ca).