

# Enquête sur les nouvelles réalités de la gestion de patrimoine

## Principales constatations

# Sommaire

Informations d'ordre général	3
Caractéristiques démographiques des Canadiens fortunés	5
Nouveaux Canadiens fortunés	6
Principales constatations	
• Les Canadiens fortunés ont confiance dans leurs plans	8
• L'épargne libre d'impôt connaît un succès croissant	9
• Le style d'investissement des Canadiens fortunés : pragmatique	10
• La plupart des Canadiens fortunés ont un patrimoine plus important que celui que leurs parents avaient	11
• Importance de rendre à la société ce qu'elle nous a donné	12
• Sentiment de ne pas être traité de façon inéquitable sur le plan fiscal	13
• Où les gens fortunés placent-ils leur argent?	14
• La moitié des Canadiens fortunés n'utilisent pas les services bancaires privés	15
L'avantage BMO Banque privée Harris	16

# Informations d'ordre général

- Le sondage avait pour but premier de recueillir des informations détaillées sur le marché des gens fortunés au Canada
- Le sondage a été mené auprès d'un échantillon de 459 Canadiens d'âge adulte ayant des actifs disponibles pour être placés d'une valeur de 1 million \$ au moins et participant, à tout le moins, à la prise de décisions sur le plan de la gestion financière
- L'enquête a porté sur des sujets comme :
  - Les nouvelles réalités en matière de patrimoine
  - La source de patrimoine
  - Une analyse comparative des comportements des Canadiens fortunés en matière de gestion financière au cours des dernières années

\*Pour les besoins du rapport, *Canadien fortuné* s'entend d'un Canadien adulte ayant des actifs disponibles pour être placés de 1 million \$ et plus, qui a répondu au sondage.

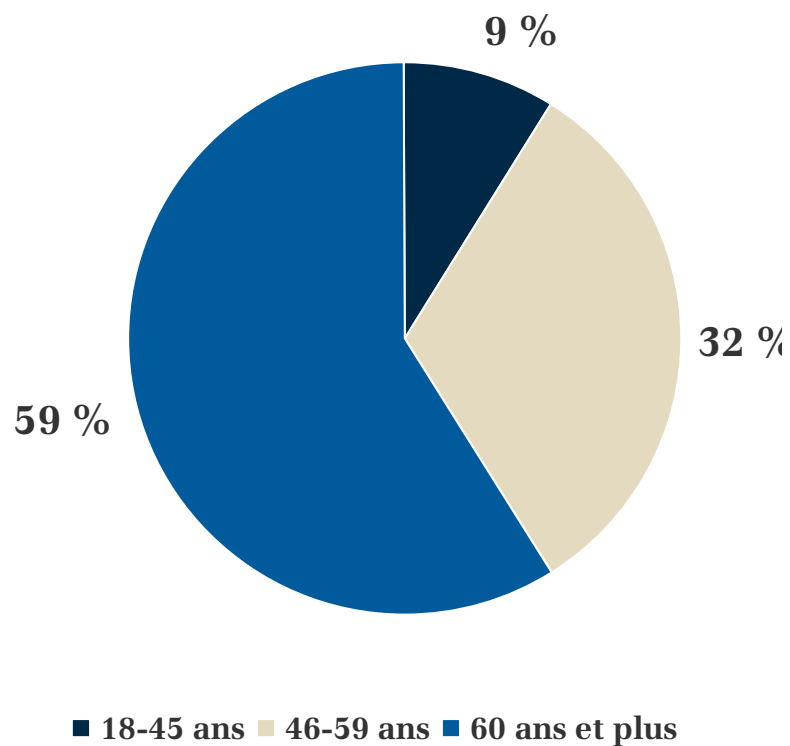
*« Ces constatations témoignent de l'esprit de multiculturalisme qui existe au Canada et du fait que ce pays fournit un cadre qui aide les gens à réussir et à prospérer. »*

*« Le fait d'attirer les meilleurs et les plus brillants prouve la prospérité et l'ouverture relatives de l'économie canadienne. Cela est de bon augure pour la production de patrimoine à long terme. »*

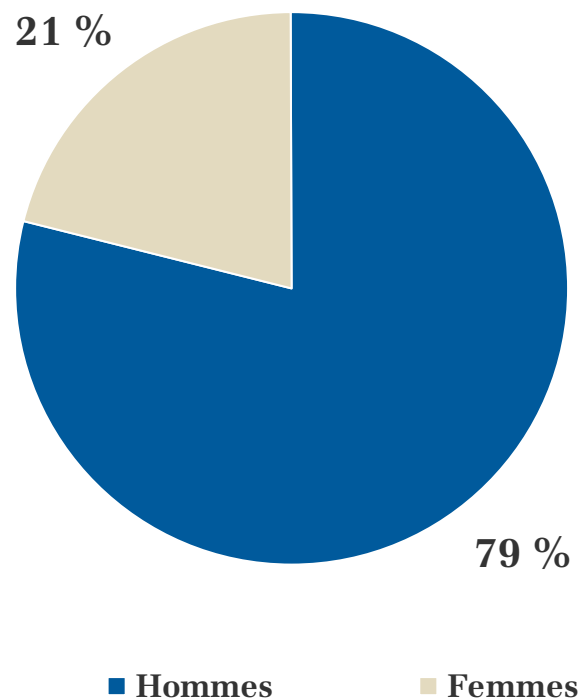
**- Andrew Auerbach**  
Chef de l'exploitation, BMO Banque privée Harris

# Caractéristiques démographiques des Canadiens fortunés

## Répartition par âge

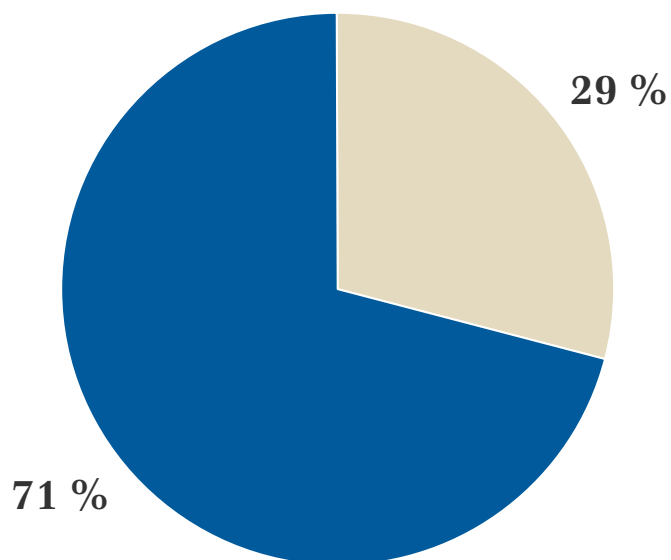


## Répartition par sexe



# Nouveaux Canadiens fortunés

Répartition selon l'ancienneté de résidence



- Né hors du Canada
- Né au Canada/ai passé toute ma vie ici

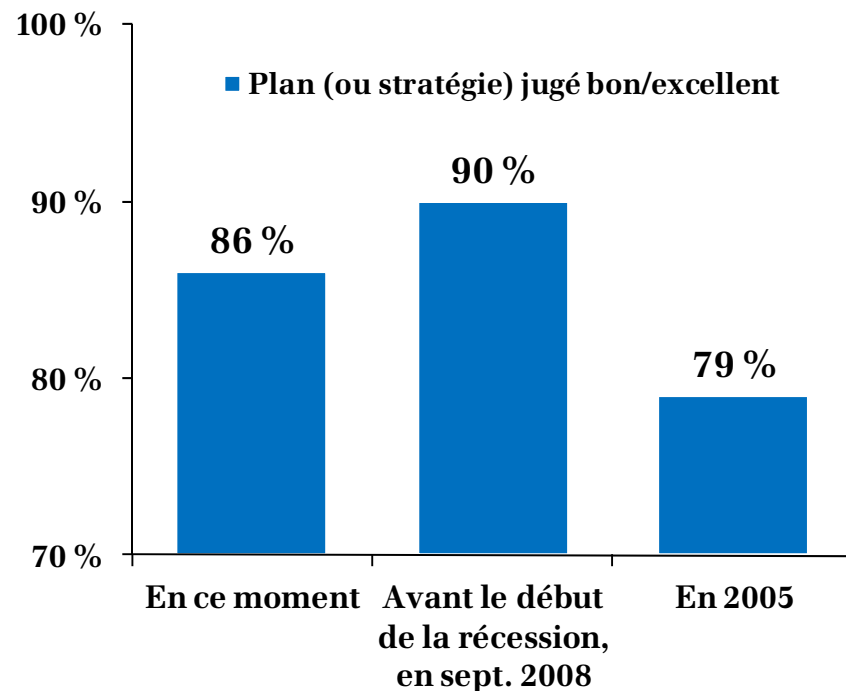
- Près du tiers des Canadiens fortunés sont nés hors du Canada
- Les constatations témoignent de l'esprit de multiculturalisme qui existe au Canada et du fait que ce pays fournit un cadre qui aide les gens à réussir et à prospérer
- Presque tous les nouveaux Canadiens fortunés ont le gros de leur patrimoine au Canada

# Principales constatations

# Les Canadiens fortunés ont confiance dans leurs plans

- Les plans des Canadiens fortunés en matière d'épargne et de placements semblent donner de bons résultats. La majorité (86 %) jugent leur plan (ou stratégie) excellent/très bon. Compte tenu de la crise économique survenue il y a deux ans, cette constatation est rassurante. De plus :
  - 90 % jugent que leur plan (ou stratégie) était excellent/très bon au moment où la récession a commencé en septembre 2008
  - 79 % portent le même jugement sur le plan qu'ils avaient en 2005

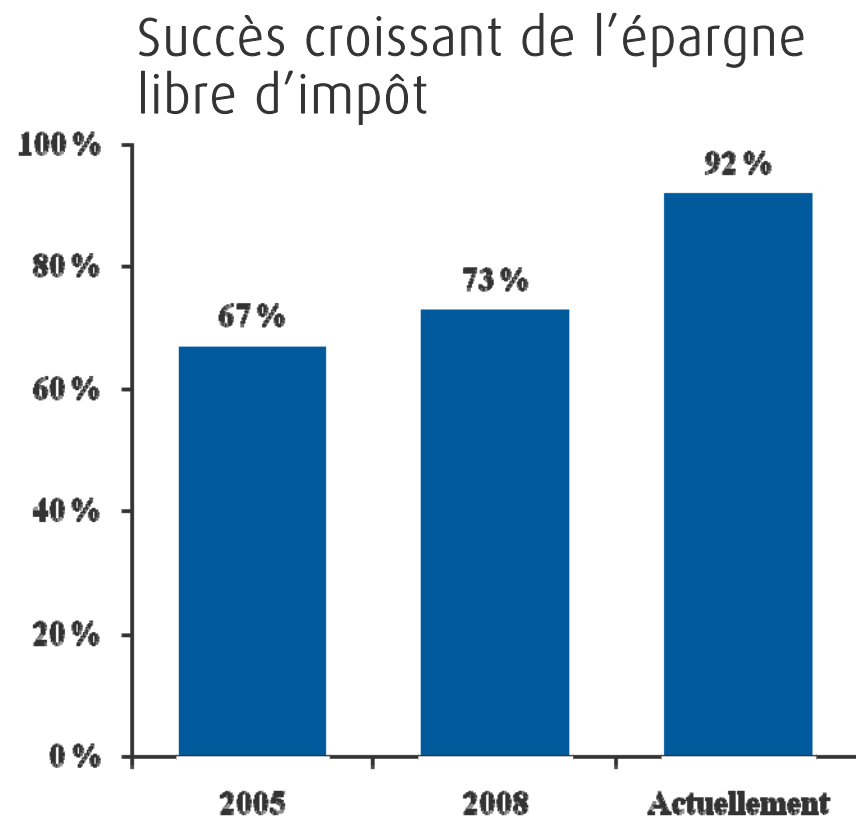
Jugement porté sur le plan/la stratégie en matière d'épargne/de placements





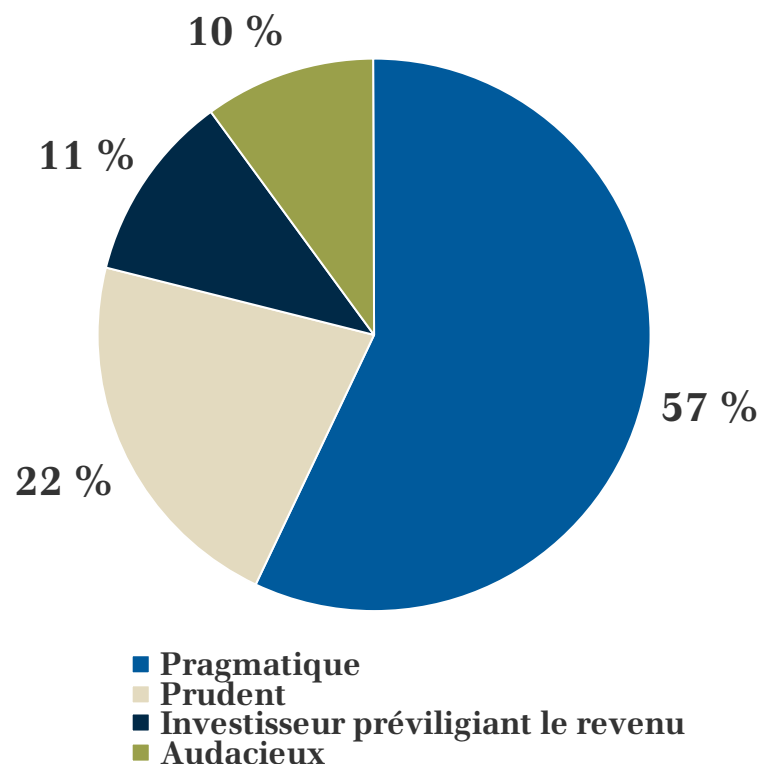
# L'épargne libre d'impôt connaît un succès croissant

- 92 % des Canadiens fortunés disent avoir des placements dans des instruments d'épargne libres d'impôt — comparativement à 73 % au début de la récession et à 67 % en 2005
- Ceux qui pratiquent un style d'investissement *prudent* sont ceux qui mentionnent le moins (24 % contre 40-45 %) l'intérêt de l'épargne à long terme. Toutefois, par rapport à la catégorie *Investisseur privilégiant le revenu*, une plus grande proportion des investisseurs se disant prudents (38 % contre 22 %) mentionnent l'avantage fiscal immédiat



# Le style d'investissement des Canadiens fortunés : pragmatique

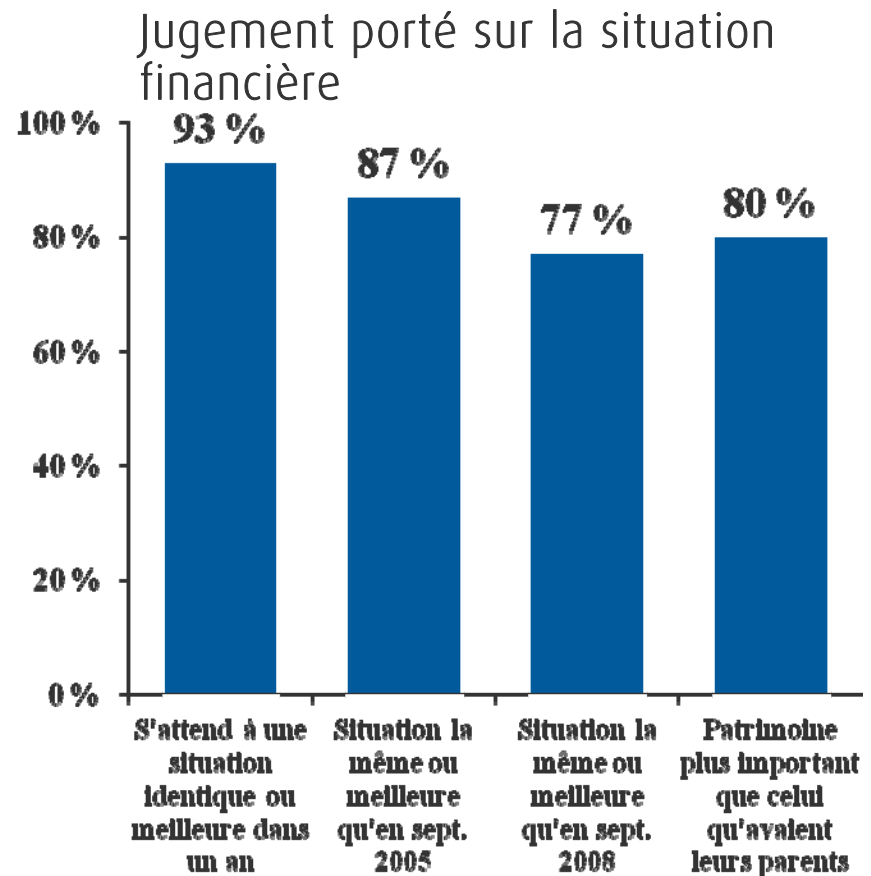
Style d'investissement personnel



- 57 % des répondants qualifient leur style d'investissement de **pragmatique** (c.-à-d. axé sur un équilibre entre risque et potentiel de rendement)
- Les répondants les plus âgés (60 ans et plus) présentent la plus forte proportion de personnes se décrivant comme un **investisseur privilégiant le revenu** (c.-à-d. ayant pour objectif de préserver leur capital et de tirer un revenu de leurs placements)
- Ceux qui ont de l'argent investi dans une entreprise présentent la plus faible proportion de personnes disant avoir un style d'investissement **prudent** (4 % contre 20-24 %)

# Les Canadiens fortunés ont un patrimoine plus important que celui que leurs parents avaient

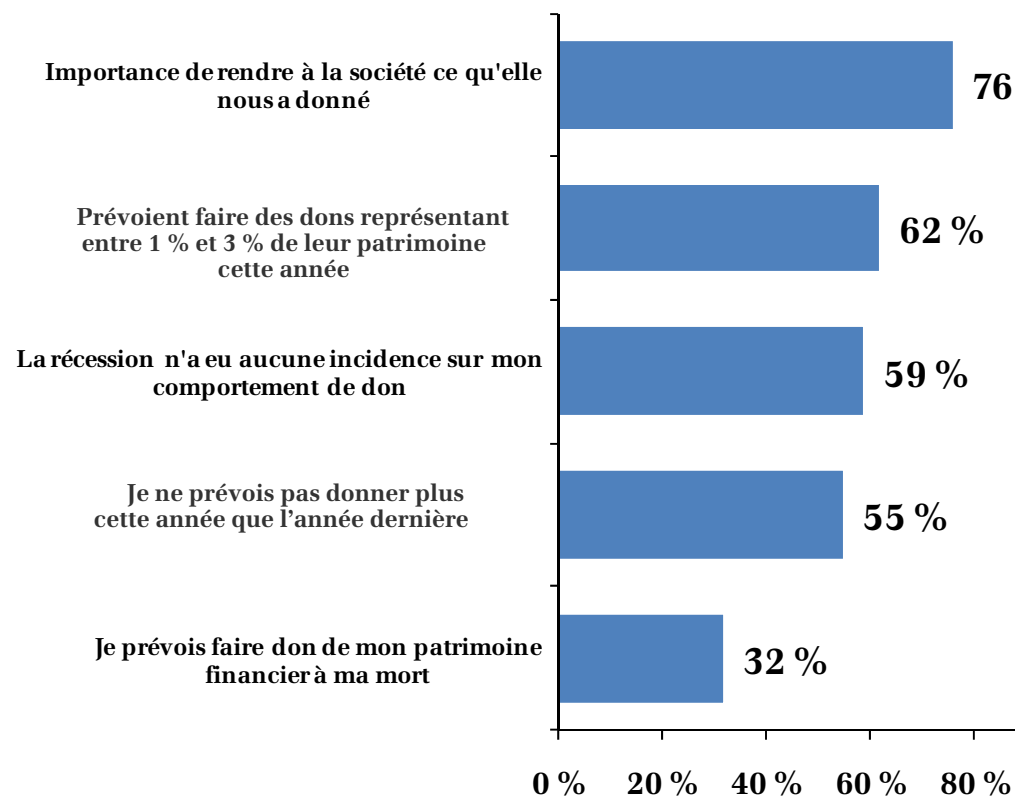
- Globalement, il semblerait que les Canadiens fortunés jugent satisfaisante leur stabilité financière; 77 % des répondants disent que leur situation est la même ou meilleure qu'en septembre 2008
- 58 % des répondants estiment que leurs enfants seront capables d'assurer la gestion de leur patrimoine (c.-à-d. qu'ils sauront transmettre leurs connaissances en gestion financière à la prochaine génération de Canadiens fortunés)



# Importance de rendre à la société ce qu'elle nous a donné

- 62 % des Canadiens fortunés disent qu'ils prévoient faire des dons d'une valeur globale représentant entre 1 % et 3 % de leur patrimoine financier cette année
- Dans l'ensemble, le comportement de don ne semble pas en voie de changer. Environ la moitié (55 %) des répondants disent qu'ils ne prévoient pas donner plus cette année que l'année dernière
- La majorité des répondants indiquent que la récession et le souci croissant de respect de l'environnement n'ont pas eu d'incidence sur leur comportement de don

## Comportement de don



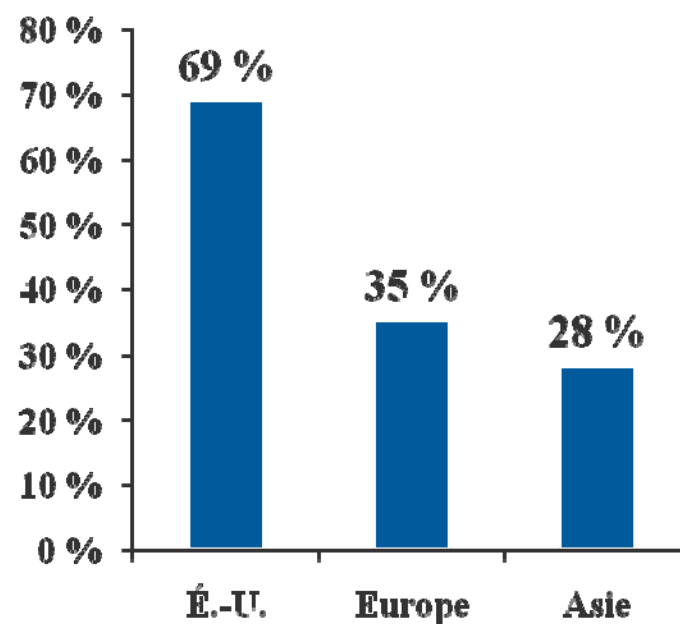
# Sentiment de ne pas être traité de façon équitable sur le plan fiscal

- Les opinions des répondants deviennent plus **néglatives** lorsqu'il est question de la façon dont ils sont traités sur le plan fiscal
  - 37 % estiment qu'ils ne sont pas traités de manière équitable
  - 48 % ne sont pas d'accord
    - Les **investisseurs privilégiant le revenu** (64 %) sont proportionnellement plus nombreux à ne pas être d'accord avec ce jugement que les investisseurs **prudents** (38 %) ou **pragmatiques** (49 %)
    - Ceux qui ont 60 ans et plus (42 %) sont ceux qui sont proportionnellement les moins nombreux à endosser ce jugement (contre 55-60 %)
- **66 %** des Canadiens fortunés disent souhaiter une diminution de l'impôt sur les gains en capital/le revenu
- Les **pragmatiques** (12 %) sont proportionnellement plus nombreux que les **investisseurs privilégiant le revenu** (4 %) à dire qu'ils souhaitent un renforcement des mesures d'encouragement au don

# Où les gens fortunés placent-ils leur argent?

- Au Canada, les gens fortunés ont confiance dans l'économie du pays : la majorité d'entre eux ont la plus grande partie de leur patrimoine investie sur le marché canadien
- Approximativement quatre Canadiens fortunés sur dix ont une partie de leur patrimoine investie à l'étranger
- Le marché asiatique est devenu un marché important pour les Canadiens fortunés
  - La croissance des marchés asiatiques a fait en sorte que ceux-ci sont devenus des choix intéressants pour tout investisseur
  - Il importe toutefois de faire preuve de diligence et de consulter un professionnel du placement avant de prendre des décisions importantes en matière de placements

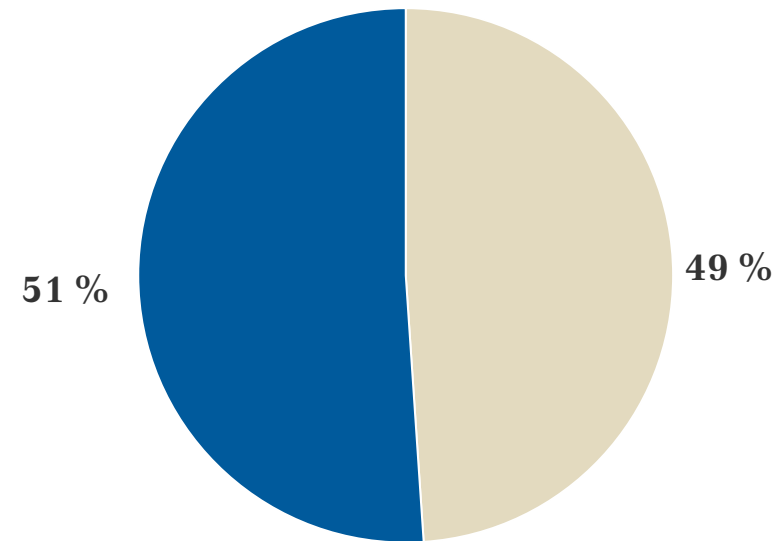
Une partie du patrimoine est composée de placements à l'étranger



# La moitié des Canadiens fortunés n'utilisent pas les services bancaires privés

- Ceux qui n'utilisent pas les services bancaires privés disent être satisfaits de leurs services bancaires actuels (51 %)
- Ceux qui utilisent les services bancaires privés ont un degré élevé de confiance dans la gestion de leur portefeuille
- Les **investisseurs privilégiant le revenu (24 %)** sont ceux qui utilisent le moins ces services

## Services bancaires privés



- N'utilisent pas les services bancaires privés
- Utilisent les services bancaires privés

# L'avantage BMO Banque privée Harris

- BMO Banque privée Harris invite les familles canadiennes prospères à prendre des mesures à l'égard de ce qui est important pour obtenir des résultats exceptionnels aujourd'hui et dans les périodes de transition
- Nous sommes une équipe de spécialistes créatifs et attentionnés. Nous apportons à nos clients une gestion concertée et un savoir-faire sûr. Le souci d'aider nos clients est évident dans tout ce que nous faisons. Nous faisons en sorte qu'il soit plus facile pour nos clients d'exploiter au maximum les possibilités auxquelles ils ont accès de par leur patrimoine, dans leur intérêt et dans celui de leur famille.
- BMO Banque privée Harris est bien placée pour aider les nouveaux Canadiens dans la gestion leur patrimoine et de tout ce qui s'y rattache
- Nous sommes implantés à l'échelle mondiale : États-Unis, Chine, Europe
- Nous avons des bureaux dans tous les grands centres au Canada (34 au total)
- Notre personnel est en mesure de servir les clients en diverses langues : mandarin/cantonais, hindi, penjab, espagnol, coréen, italien, russe, etc.



# Avis de propriété

Les informations contenues dans le présent document sont la propriété exclusive de (BMO Banque de Montréal) : il est interdit de les utiliser, de les reproduire ou de les communiquer à quiconque sans autorisation expresse écrite de l'auteur. Le destinataire de ces informations, dès lors qu'il les détient et les utilise, s'engage à protéger celles-ci contre toute perte, tout vol ou toute compromission de la confidentialité . Tout document ainsi que toute information fournis par (BMO Banque de Montréal) et toute donnée recueillie par Harris/Décima seront traités comme étant d'ordre confidentiel par Harris/Décima et seront conservés de manière sûre (conforme aux normes du secteur et aux lois applicables) lorsqu'ils se trouveront dans les locaux de Harris/Décima.

MD « BMO (le médaillon contenant le M souligné) Banque privée Harris » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. BMO Banque privée Harris comprend la Banque de Montréal, BMO Harris Gestion de placements inc. et la Société de fiducie BMO. Les services bancaires sont offerts par la Banque de Montréal. Les services de gestion de portefeuille sont offerts par BMO Harris Gestion de placements Inc., une filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services administratifs ainsi que les services en matière successorale, fiduciaire et fiscale, de planification et de garde de titres sont offerts par la Société de fiducie BMO, une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.