

# Perceptions des services de santé et de gestion de patrimoine dans les collectivités mal desservies



# Introduction

La raison d'être de la Sun Life est d'aider ses clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Nous pensons que chaque personne devrait avoir accès à des services d'assurance et de gestion de patrimoine qui répondent à ses besoins et l'aident à atteindre ses objectifs en matière de santé et de sécurité financière.

Depuis longtemps, certaines collectivités ont du mal à accéder aux solutions en santé et en gestion de patrimoine. Pour mieux cerner les lacunes dans les services offerts, la Sun Life, en collaboration avec Ipsos, a réalisé un sondage mondial auprès de ces groupes concernant leur santé, leurs finances et leur perception de notre secteur.

En général, les gens considèrent que les produits qu'ils ont actuellement répondent à leurs besoins. Mais partout, les groupes mal desservis évaluent négativement leur santé physique, mentale et financière – et ont une vision plus pessimiste de l'avenir.

Dans le cadre de notre [Projet Passerelles](#), nous examinons de près ces lacunes. Pays, capacités, origine ethnique, état de santé et niveaux de revenu: les groupes mal desservis sont extrêmement diversifiés, tout comme leurs expériences et leurs besoins. Les conclusions tirées de ce sondage ont alimenté tout au long de l'année la stratégie du Projet Passerelles.



# À propos de ce sondage

La Sun Life a mené une étude mondiale en collaboration avec Ipsos dans le cadre de son Projet Passerelles. Cette initiative vise à mieux répondre aux besoins des groupes mal desservis et constitue un point de départ pour évaluer leurs attitudes et perceptions au Canada, aux États-Unis, en Malaisie et aux Philippines (quatre des marchés de la Sun Life). Dans cette étude, nous avons cherché à mieux cerner leur point de vue sur leur santé financière, physique et mentale, ainsi que sur leur fournisseur de services financiers et d'assurance.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur [le Projet Passerelles](#)



## Qu'entend la Sun Life par « groupe mal desservi » ?

Dans ce contexte, un groupe mal desservi<sup>1</sup> est défini comme suit :

**Un groupe de personnes ayant été historiquement exclues ou reléguées au second plan dans le secteur financier, y compris les personnes sous-assurées ou non assurées.** Les groupes mal desservis diffèrent d'un pays à l'autre, mais comprennent généralement les personnes à faible revenu, la classe moyenne émergente dans les économies en développement<sup>2</sup>, les personnes ayant un problème de santé chronique ou un handicap, les femmes, les personnes LGBTQ+, les groupes ethniques sous-représentés<sup>3</sup>, les groupes religieux, les immigrants et les personnes vivant dans des collectivités rurales.

1. La définition de « groupe mal desservi » varie selon les marchés et continuera d'évoluer avec le temps.
2. Nations Unies. *World Economic Situation and Prospect. Country Classification*, 2014.
3. Nations Unies. *Indigenous peoples and ethnic minorities. Marginalization is the norm*, 2018.

**Note importante :** Le sondage d'opinion visait principalement à recueillir les attitudes et les perceptions des répondants, plutôt qu'à mesurer des faits concrets. Les observations et réponses recueillies traduisent les impressions des personnes interrogées à propos des sujets abordés. Il importe de souligner qu'un écart peut exister entre la perception qu'ont les répondants de leurs finances et de leur santé, et leur situation réelle. Afin d'obtenir une vue d'ensemble complète, les conclusions et les observations tirées de ce sondage devraient être analysées en complément d'autres évaluations fondées sur des données concrètes, ce qui donnera un portrait plus fidèle de la situation. Il convient de souligner que, pour participer au sondage, les répondants devaient détenir au moins un produit ou utiliser au moins un service financier. Ce critère leur a permis de réfléchir à leurs expériences à l'égard du secteur. Toutefois, cette exigence a pu, par inadvertance, exclure certains segments des groupes mal desservis étudiés. En tenant compte de ces facteurs, il est possible de mieux contextualiser les résultats du sondage et de cerner les limites potentielles des données recueillies.

Faits saillants  
généraux



# Confiance

Même si les fournisseurs de services financiers et d'assurance suscitent généralement une grande confiance, il leur est possible de mieux répondre aux besoins de certains groupes.

## Ce que nous avons constaté

En règle générale, les groupes mal desservis ont confiance en leurs fournisseurs de services financiers et d'assurance : **au moins 80 % des personnes interrogées des quatre marchés disent avoir confiance en leur principal fournisseur de services financiers ou d'assurance.**

Toutefois, il y a des pistes d'améliorations:

- Au Canada, les personnes LGBTQ2S+ et les personnes en situation de handicap sont celles qui ont le moins confiance en leurs fournisseurs, comparativement aux autres groupes mal desservis.
- Aux États-Unis, les personnes de couleur témoignent d'une plus grande confiance envers leurs fournisseurs, tandis que les personnes LGBTQ+ affichent le degré de confiance le plus faible parmi tous les groupes sur les marchés étudiés.
- Aux Philippines et en Malaisie, la confiance demeure également élevée dans l'ensemble des groupes, avec seulement de légères variations.

## Observations

*À une époque où la confiance dans les entreprises s'érode rapidement<sup>1</sup>, notre sondage laisse entrevoir une occasion unique pour le secteur de collaborer avec les groupes mal desservis.*

*En répondant aux besoins particuliers des Clientes et Clients, le secteur peut bâtir des relations de confiance plus solides et accroître son incidence auprès d'eux.*



Au Canada, aux Philippines et aux États-Unis, les personnes LGBTQ+ sont moins susceptibles de se dire soutenues par les solutions de leurs fournisseurs de services d'assurance.

## Ce que nous avons constaté

**Parmi tous les groupes mal desservis étudiés, les personnes LGBTQ+ sont celles qui signalent les lacunes les plus importantes chez leurs fournisseurs de services d'assurance, comparativement aux personnes cisgenres et hétérosexuelles:**

- Au Canada : Ces personnes sont moins nombreuses à indiquer que leurs produits d'assurance maladie répondent à leurs besoins particuliers (11 points de pourcentage de moins).
- Aux États-Unis : Elles sont moins nombreuses à croire que leur fournisseur d'assurance maladie et d'assurance-vie se soucie d'elles (18 points de pourcentage de moins).
- Aux Philippines : Ces personnes sont moins nombreuses à indiquer que leurs produits d'assurance maladie répondent à leurs besoins particuliers (7 points de pourcentage de moins).

**Les personnes LGBTQ+ indiquent également rencontrer des difficultés sur le plan de leur santé:**

- Au Canada, les personnes LGBTQ2S+ jugent leur santé financière et mentale plus fragile que les personnes cisgenres et hétérosexuelles.
- Aux États-Unis, les personnes LGBTQ+ font état d'une santé mentale nettement plus fragile et se montrent les plus pessimistes quant à son évolution. Ces défis sont accentués par des lacunes observées sur les plans de leur santé financière et physique.
- Aux Philippines, les personnes LGBTQ+ font état d'une santé physique légèrement moins bonne et se disent plus pessimistes quant à l'évolution de leur santé mentale.

## Observations

*Le secteur dispose de nombreuses occasions de mieux servir les personnes LGBTQ+. Renforcer la confiance n'est qu'un premier pas: l'innovation et la conception de produits mieux adaptés à leurs besoins permettent de témoigner de l'intérêt qui leur est porté, d'établir les liens de confiance et d'accroître notre impact.*

# Événements météorologiques extrêmes

Les groupes mal desservis sont plus susceptibles de se sentir touchés financièrement ou émotionnellement par les événements météorologiques extrêmes, en particulier en Asie du Sud-Est.



## Ce que nous avons constaté

**Au Canada, les populations autochtones sont celles qui se disent les plus durement touchées.**

- 36 % des personnes interrogées déclarent avoir connu des difficultés financières à la suite d'événements météorologiques extrêmes.
- 41 % des personnes interrogées indiquent que de tels événements ont eu des effets négatifs sur leur santé mentale.

**Aux États-Unis, les personnes qui s'identifient comme des personnes de couleur ou disent appartenir à d'autres groupes mal desservis se disent les plus touchées.**

- 30 % des personnes de couleur atteintes d'une maladie chronique déclarent avoir connu des difficultés financières à la suite d'événements météorologiques extrêmes.
- 38 % des personnes de couleur à faible revenu indiquent que de tels événements ont eu des effets négatifs sur leur santé mentale.

**Aux Philippines, tous les groupes mal desservis, à l'exception des personnes âgées, se disent fortement touchés par les événements météorologiques extrêmes (55 % et plus).**

- Les personnes en situation de handicap sont les plus touchées, 73 % et 74 % d'entre elles indiquant avoir subi des répercussions financières ou émotionnelles.
- Les personnes à faible revenu vivant avec une maladie chronique sont plus nombreuses à affirmer que les conditions climatiques extrêmes ont eu des effets négatifs sur leur santé mentale, comparativement aux personnes à faible revenu seulement (18 points de pourcentage de plus).

**En Malaisie, les personnes en situation de handicap ou atteintes de maladies chroniques sont les plus touchées.**

- Les personnes en situation de handicap sont plus nombreuses à dire qu'elles ont connu des difficultés financières à la suite de tels événements, comparativement aux personnes ne présentant aucun handicap (39 points de pourcentage de plus).
- Les personnes vivant avec une maladie chronique sont plus nombreuses à affirmer qu'un phénomène climatique extrême a eu des effets négatifs sur leur santé mentale (24 points de pourcentage de plus).

## 💡 Observations

*Il est possible de faire davantage pour atténuer les répercussions des événements météorologiques extrêmes sur les groupes mal desservis, tant sur le plan financier qu'émotionnel. Le secteur peut contribuer à renforcer leur sécurité financière en améliorant l'accès à des produits de protection essentiels, conçus pour répondre à leurs besoins particuliers dans ces situations.*

*Les produits d'assurance maladie et les solutions en santé peuvent également contribuer à améliorer l'accès aux services de santé mentale. La prise en compte des répercussions des événements météorologiques extrêmes dans les stratégies visant à répondre à leurs besoins est une étape clé pour combler les lacunes auxquelles ils font face.*

# Faits saillants sur la population canadienne et renseignements complémentaires



# Faits saillants sur la population canadienne



## Les Canadiens et Canadiennes en situation de handicap

estiment avoir la santé mentale la plus fragile parmi tous les segments étudiés, constatent une détérioration de celle-ci et se montrent les plus pessimistes quant à leurs perspectives en la matière. Ils indiquent également avoir une moins bonne connaissance des enjeux liés à la santé mentale. De plus, ils sont moins enclins que les Canadiennes et Canadiens issus de groupes bien desservis à estimer que leur compagnie d'assurance se soucie réellement d'eux.

Les Canadiens et Canadiennes à faible revenu, en situation de handicap ou atteints d'une maladie chronique déclarent que la plupart de leurs indicateurs de santé financière, santé physique et mentale ont subi plus de répercussions négatives. Ces trois groupes mal desservis signalent également les lacunes les plus marquées à l'égard de l'ensemble des points étudiés.

## Les peuples autochtones

se disent plus susceptibles d'avoir éprouvé du stress, de l'anxiété ou de la tristesse à la suite d'événements météorologiques extrêmes.

## Les femmes

quant à elles, déclarent constater des lacunes importantes chez leurs fournisseurs et dans leurs résultats sur le plan de la santé. Consultez la section suivante pour en savoir plus.

# Renseignements complémentaires | Femmes

Les femmes ont une perception moins positive de leurs fournisseurs de services financiers et d'assurance sur plusieurs aspects. Elles se disent également plus pessimistes quant à leurs perspectives financières et indiquent avoir une moins bonne connaissance des enjeux liés aux finances personnelles.



Les femmes ont une perception nettement moins positive de leur principal fournisseur d'assurance que les hommes.  
En effet, elles sont:

**10 points de moins**

moins susceptibles d'estimer qu'elles bénéficient d'un **soutien et de conseils utiles**

**10 points de moins**

moins susceptibles d'affirmer qu'elles disposent de produits qui **les aident à prendre en charge leur santé et mentale**

Les femmes LGBTQ2S+ et celles à faible revenu ont une perception nettement plus négative de leurs fournisseurs de services financiers que les hommes.

En effet, les femmes LGBTQ2S+ sont:

**30 points de moins**

moins susceptibles de considérer que leur fournisseur de services financiers **se soucie d'elles**

Les femmes à faible revenu, quant à elles, sont:

**8 points de moins**

moins susceptibles d'affirmer que leur fournisseur les aide à **comprendre leurs finances**

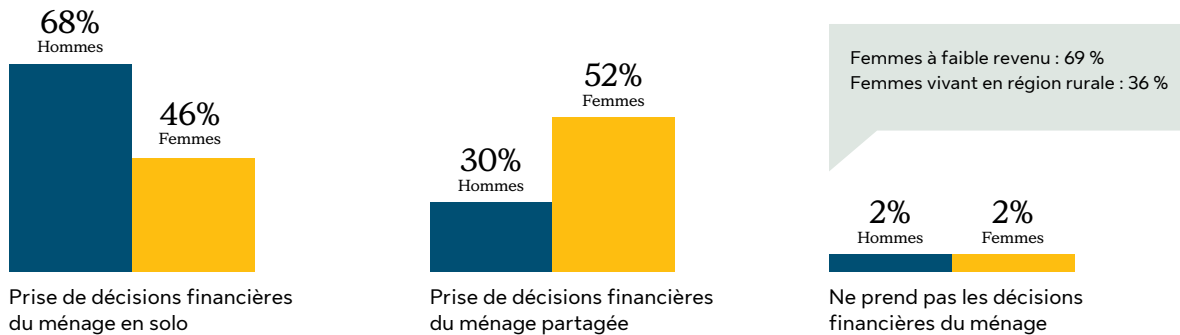
## 💡 Observations

*Les fournisseurs au Canada pourraient intensifier leurs efforts pour répondre aux besoins des femmes. Miser sur la conception et l'innovation de produits adaptés contribuera à renforcer la confiance et à bâtir des relations durables. Consultez la section suivante pour en savoir plus sur les besoins et les objectifs financiers des femmes.*

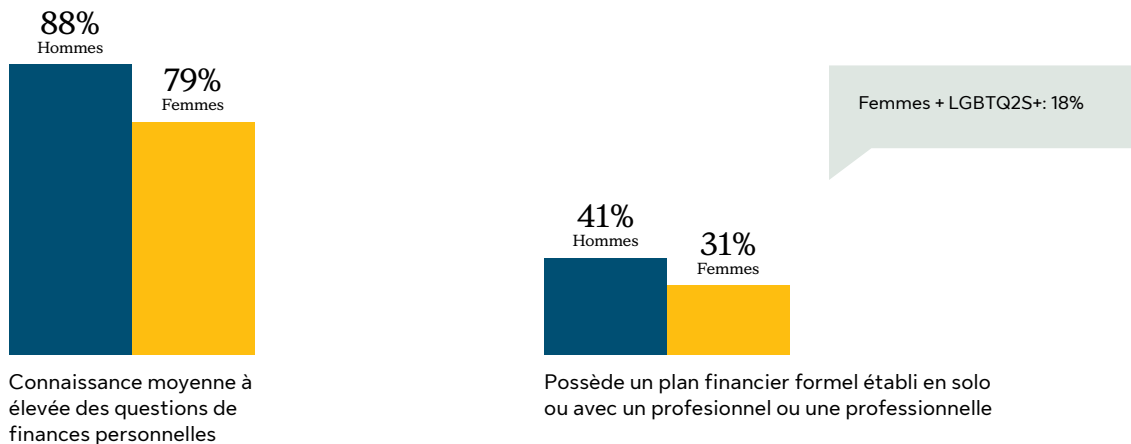
# Renseignements complémentaires | Femmes

Il existe des écarts importants entre les femmes et les hommes quant aux rôles financiers et au degré de préparation qui y est associé, notamment au sein de certains groupes.

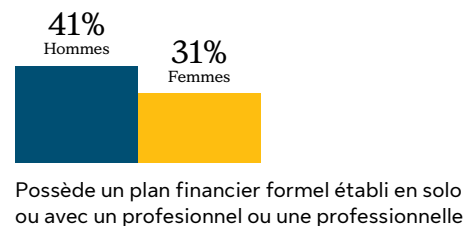
Les femmes sont moins susceptibles d'être les seules à prendre des décisions financières au sein du ménage, sauf dans les ménages à faible revenu:



Les femmes estiment être moins bien renseignées que les hommes sur les questions financières:



Les femmes, en particulier les femmes LGBTQ2S+, sont moins susceptibles de disposer d'un plan financier formel:



Pour les femmes LGBTQ2S+, de même que celles vivant avec un handicap ou une maladie chronique, la gestion des dépenses courantes ainsi que le remboursement des dettes et des emprunts comptent parmi les principaux objectifs financiers:

% de personnes interrogées en accord (de plutôt à fortement d'accord)	Hommes	Femmes	Notes
Payer l'éducation d'une personne à charge ou épargner en vue de ses études	16%	16%	+ Faible revenu: 33 % + Groupes ethniques sous-représentés: 51 %
Épargner pour la retraite	52%	45%	
Souscrire une assurance-vie	12%	10%	
Souscrire une assurance-invalidité ou une assurance maladies graves	10%	7%	
Souscrire une assurance maladie			+ LGBTQ2S+: 68 % + Situation de handicap: 57 % + Maladie chronique: 57 %
Gérer le budget et les dépenses quotidiennes	41%	46%	
Rembourser des dettes ou des emprunts	43%	49%	+ LGBTQ2S+: 57 % + Situation de handicap: 57 % + Maladie chronique: 56 %
Planifier un héritage ou une succession (p. ex., testament)	11%	12%	+ LGBTQ2S+: 57 % + Groupes ethniques sous-représentés: 44 %
Se constituer un fonds d'urgence	33%	36%	
Épargner en vue d'un achat important (p. ex., voiture ou maison)	28%	31%	+ LGBTQ2S+: 40 % + Groupes ethniques sous-représentés: 40 %
Gérer des dépenses de santé	14%	14%	+ Situation de handicap: 28 % + Maladie chronique: 23 %

indique un écart de +/-5 entre les groupes de référence



Faits saillants sur la population  
américaine et renseignements  
complémentaires

# Faits saillants sur la population américaine



**Les Américains et Américaines en situation de handicap** déclarent faire face à des difficultés considérables. Ils se classent à l'avant-dernière place parmi les groupes interrogés sur leur perception de leur situation financière et occupent le dernier rang en ce qui concerne leur avis sur leur santé physique et mentale. Ils figurent également parmi les plus susceptibles d'avoir subi des difficultés financières ou de l'anxiété à la suite d'événements météorologiques extrêmes et de leurs conséquences. Enfin, ils indiquent aussi souvent avoir une connaissance limitée des questions liées aux finances personnelles.

**Les Américains et Américaines à faible revenu** jugent leur situation financière nettement moins favorable par rapport aux autres groupes mal desservis interrogés. Ils perçoivent une détérioration rapide de leur santé financière et affichent les perspectives les plus pessimistes à ce sujet. Ils affirment également avoir une connaissance limitée des questions liées aux finances personnelles. Les indicateurs de santé physique et mentale observés sont eux aussi préoccupants.

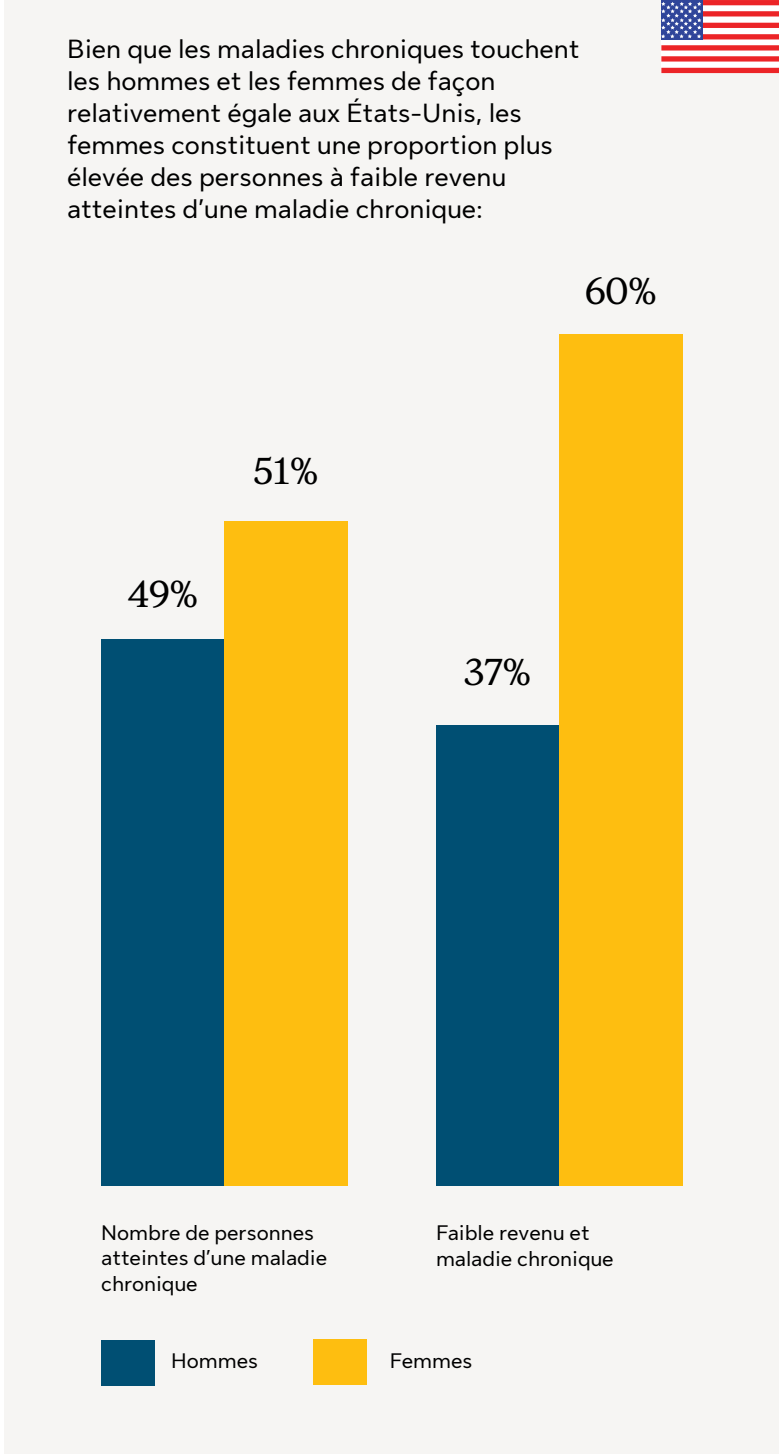
**Les personnes atteintes d'une maladie chronique** disent éprouver des difficultés à gérer leur santé mentale et leurs finances. Apprenez-en davantage sur les lacunes auxquelles elles font face ainsi que sur les besoins des Américains et Américaines en matière de santé.

# Renseignements complémentaires | Maladie Chronique

Les personnes atteintes d'une maladie chronique déclarent qu'elles peinent à gérer leurs finances et leur santé mentale.

S'il est attendu que leurs indicateurs de santé physique soient moins favorables, cette disparité s'étend également à leur santé mentale et, surtout, financière. Comparativement aux personnes qui ne présentent pas de maladie chronique, elles déclarent ce qui suit:

<b>12 points de plus</b> santé mentale fragile	<b>10 points de plus</b> besoin ponctuel d'emprunter de l'argent pour subvenir aux besoins quotidiens
<b>10 points de moins</b> possibilité de régler leurs factures dans les délais	<b>12 points de moins</b> assurance suffisante pour obtenir de l'aide en cas d'urgence

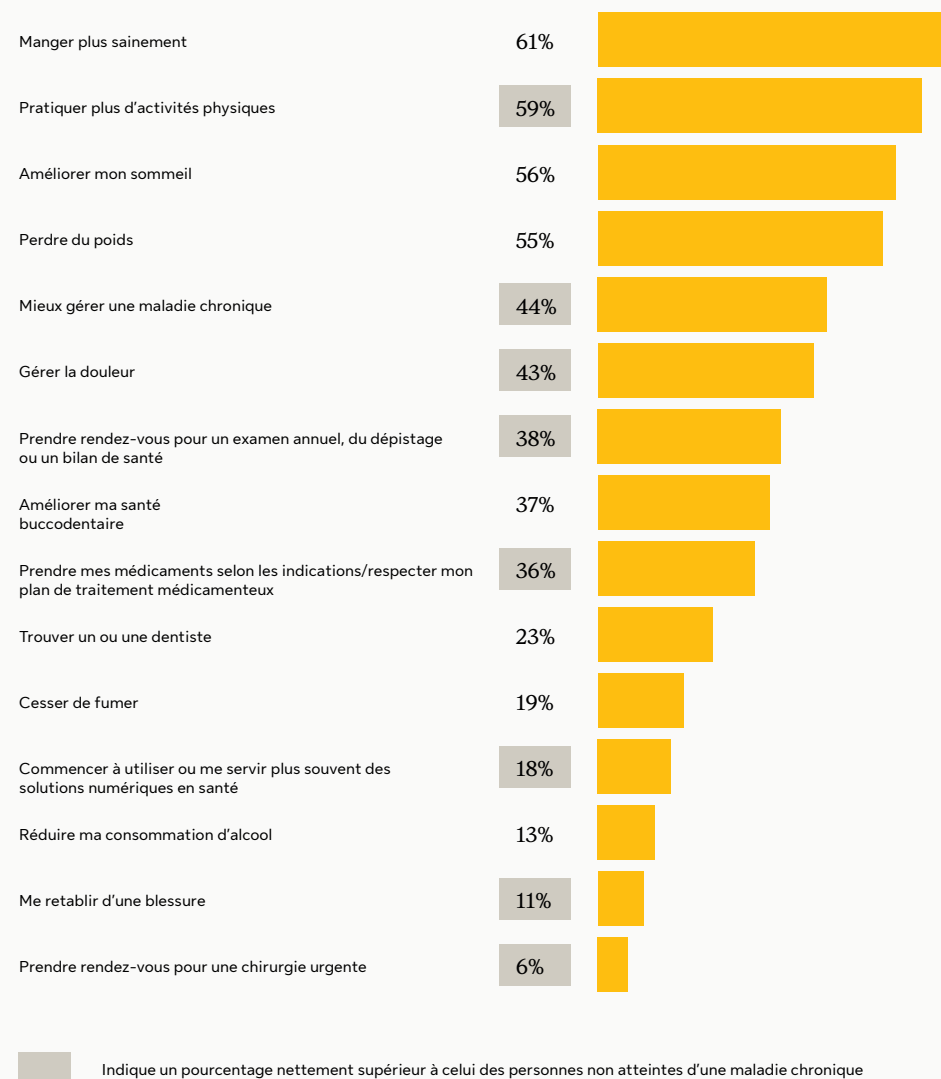


# Renseignements complémentaires | Maladie Chronique

Les personnes atteintes d'une maladie chronique ont des objectifs de santé différents et des besoins financiers uniques.



## Objectifs de santé physique pour les personnes atteintes d'une maladie chronique



## Comparativement à celles qui n'en présentent pas:



- Elles sont plus susceptibles d'affirmer qu'elles ne possèdent que peu ou pas de connaissances sur les questions liées aux finances personnelles, comme le budget, les placements et l'assurance (**7 points** de pourcentage de plus)
- Elles sont plus nombreuses à estimer que la situation financière de leur ménage est fragile ou plutôt fragile (**14 points** de pourcentage de plus)
- Elles sont plus enclines à juger que la situation financière de leur ménage s'est détériorée au cours de la dernière année (**8 points** de pourcentage de plus)

## Le saviez-vous?



# 43%

des personnes atteintes d'une maladie chronique indiquent qu'elles sont également proches aidantes. Ce rôle peut représenter une source de stress supplémentaire, qui s'ajoute aux difficultés déjà associées à la maladie chronique.

## Observations

Les fournisseurs d'assurance peuvent intensifier leurs efforts pour mieux soutenir les personnes atteintes d'une maladie chronique. Améliorer la couverture traditionnelle et proposer des services complémentaires pour favoriser leur santé mentale et financière permettraient de répondre à leurs besoins particuliers.

# Faits saillants sur les populations de l'Asie du Sud-Est: Philippines et Malaisie



# Faits saillants sur la population des Philippines



## Les ménages à faible revenu

se disent les plus pessimistes quant à leur avenir financier et sont les plus nombreux à indiquer qu'ils possèdent une connaissance limitée des questions liées aux finances personnelles. Le revenu constitue le principal facteur influençant leur perception de leur situation financière personnelle, suivi de la présence d'un handicap et des maladies chroniques. Ces ménages sont également plus enclins à admettre qu'ils connaissent mal les facteurs d'un mode de vie sain et qu'ils se sentent moins informés sur les enjeux liés à la santé mentale. Aux Philippines, les personnes à faible revenu sont légèrement plus nombreuses à affirmer que leur santé mentale se détériore et estiment recevoir moins de soutien de leur compagnie d'assurance pour accéder aux services qui les aident à comprendre et à gérer leur santé mentale.

## Les travailleuses philippines et travailleurs philippins d'outre-mer

et les membres de leurs familles ont des perceptions généralement semblables à celles des autres groupes, mais ils sont plus nombreux à disposer d'un plan financier formel. Bien qu'eux-mêmes, ou un ou une membre de leur famille, se soient absentes de leur pays d'origine pendant une période prolongée, leur état de santé physique et mentale reste comparable à celui des autres groupes.

## Le sexe ne semble pas constituer un facteur déterminant dans ces perceptions.

Les femmes ont une vision similaire de leur santé financière, mentale et physique, et elles sont tout aussi nombreuses à estimer que leur compagnie d'assurance répond à leurs besoins, se soucie d'elles, agit dans leur intérêt et les aide à avoir confiance en leurs décisions. Toutefois, les femmes à faible revenu se sentent moins bien informées sur les sujets liés à la santé financière, physique et mentale. À l'inverse, les femmes issues de familles de travailleuses philippines et travailleurs philippins d'outre-mer se disent beaucoup mieux renseignées dans tous ces domaines.

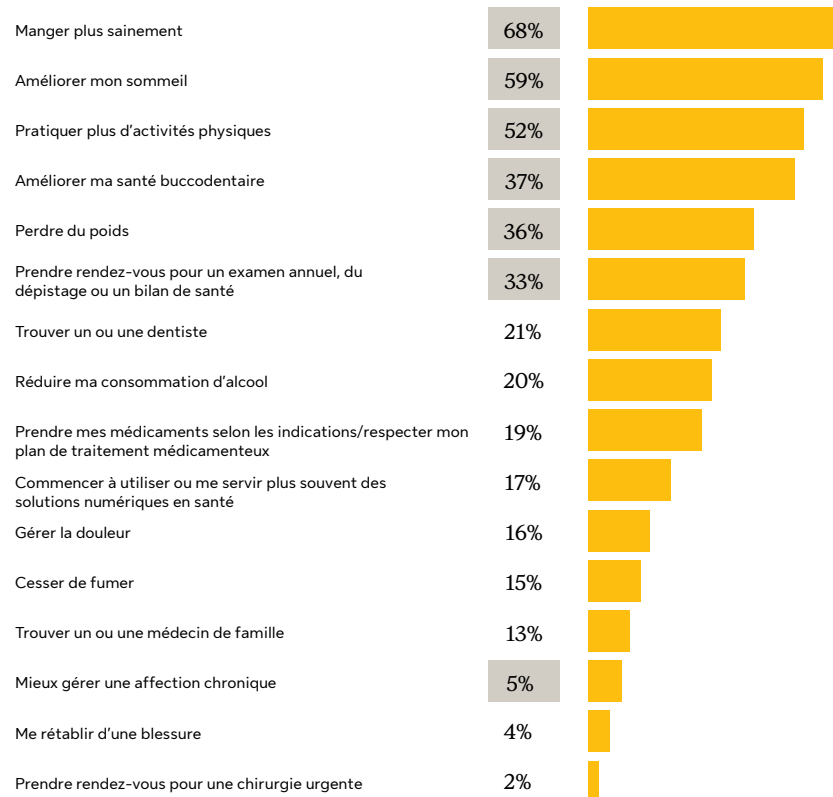
Aux Philippines, les personnes de moins de 60 ans se sentent mieux soutenues et estiment avoir un meilleur accès aux outils que celles âgées de 60 à 75 ans.

# Renseignements complémentaires | objectifs de sante financiere et physique

La situation de certains groupes mal desservis façonne leurs objectifs de santé financière et physique, tandis que d'autres font état d'habitudes financières positives.

**Objectifs de santé physique** pour les Philippins et Philippines à faible revenu : Ces personnes sont moins portées à se fixer des objectifs d'amélioration de leur santé physique, comme améliorer leur alimentation ou leur sommeil, probablement en raison de leurs contraintes financières.

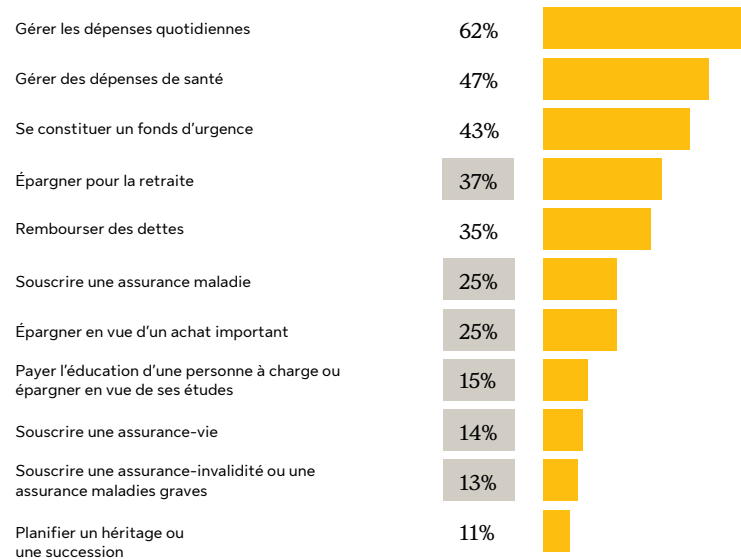
## Personnes à faible revenu



indique un pourcentage nettement inférieur à celui des personnes ayant un revenu plus élevé

**Objectifs financiers** pour les Philippines et Philippins âgés : Comparativement aux générations plus jeunes, ces personnes accordent moins d'importance à l'épargne-retraite, à la souscription d'une assurance maladie ou à l'épargne en vue d'un achat important. À ce stade de leur vie, leurs priorités financières se concentrent davantage sur les dépenses courantes et les coûts liés à la santé.

## Personnes âgées (de 60 à 75 ans)



indique un pourcentage nettement inférieur à celui des personnes âgées de moins de 60 ans



Certains groupes mal desservis, comme les travailleuses et travailleurs philippins d'outre-mer ou les personnes en situation de handicap, sont plus susceptibles de recevoir des conseils financiers professionnels.

**65%**

des personnes issues de familles de travailleuses et travailleurs philippins d'outre-mer comparativement à 37 % des personnes non issues de familles de travailleuses et travailleurs philippins d'outre-mer

**48%**

des personnes en situation de handicap comparativement à 38 % des personnes ne présentant pas de handicap

Les personnes issues de familles de travailleuses et de travailleurs philippins d'outre-mer et les personnes atteintes d'une maladie chronique sont plus susceptibles de disposer d'un plan financier formel.

**29%**

des personnes issues de familles de travailleuses et travailleurs philippins d'outre-mer comparativement à 16 % des personnes non issues de familles de travailleuses et travailleurs philippins d'outre-mer

**21%**

des personnes atteintes d'une maladie chronique comparativement à 16 % des personnes non atteintes d'une maladie chronique

# Faits saillants sur la population de la Malaisie



## Les Malaisiennes et Malaisiens à faible revenu

en situation de handicap ou atteints d'une maladie chronique, présentent des résultats plus négatifs à l'égard des indicateurs liés à leur santé financière. Les personnes en situation de handicap ou atteintes d'une maladie chronique, notamment, font état d'une détérioration de leur situation financière. Cela dit, ces deux groupes sont également plus susceptibles de disposer d'un plan financier formel. Les Malaisiennes et Malaisiens à faible revenu, quant à eux, sont les plus nombreux à déclarer ne pas connaître les facteurs qui contribuent à un mode de vie sain.

Dans l'ensemble, les Malaisiennes et Malaisiens semblent moins enclins à percevoir leur santé mentale comme fragile, comparativement à ce qui se passe dans les autres marchés. Toutefois, les personnes à faible revenu se révèlent les plus pessimistes quant à leurs perspectives en matière de santé mentale. Par ailleurs, les personnes en situation de handicap apparaissent comme les moins informées sur les enjeux liés à la santé mentale, tout en étant celles qui rapportent les plus grandes difficultés dans ce domaine, notamment en raison des phénomènes météorologiques violents et de leurs répercussions.

## La distinction entre régions urbaines et rurales

ne semble pas constituer un facteur déterminant de la santé financière, mentale et physique. Toutefois, comparativement aux personnes en milieux urbains, les Malaisiennes et Malaisiens vivant en région rurale sont plus nombreux à affirmer que leur compagnie d'assurance leur propose des solutions pour mieux gérer leur santé mentale, leur offre du soutien et des conseils, et renforce leur confiance dans leurs décisions.

## Par rapport aux hommes, les femmes

sont plus enclines à affirmer que leur compagnie se soucie d'elles, qu'elle contribue positivement à l'environnement et qu'elle leur donne accès à des outils pour mieux gérer leur santé mentale. Elles ont également des responsabilités financières et des objectifs de santé différents de ceux des hommes. Toutefois, dans la plupart des autres cas, le sexe ne constitue pas un facteur déterminant des attitudes ou des perceptions.

# Renseignements complémentaires | maladies chroniques & femmes



Comparativement aux personnes qui ne sont pas concernées par ce type de pathologie, les Malaisiennes et Malaisiens atteints d'une maladie chronique accordent une attention particulière aux objectifs financiers liés à la souscription d'une assurance. Améliorer l'accès aux services pour ce groupe pourrait contribuer considérablement à renforcer leur sécurité financière.

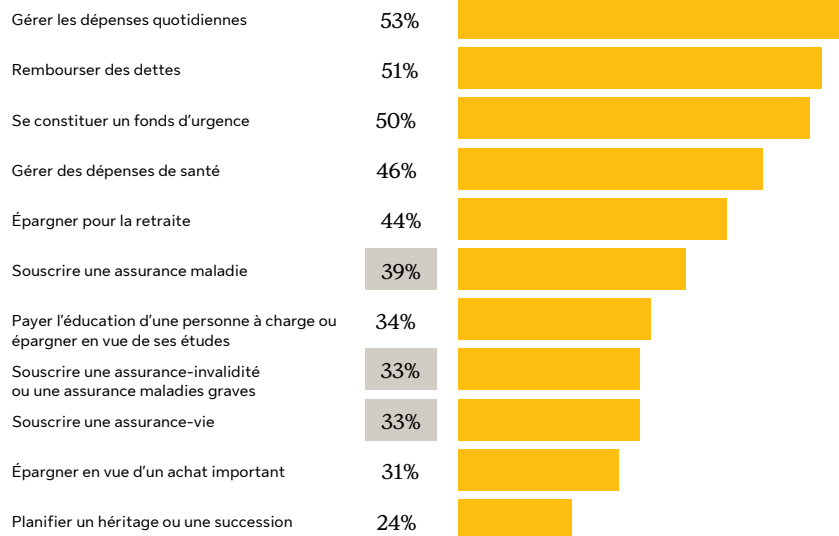
Les femmes font état de responsabilités financières et d'objectifs de santé distincts de ceux des hommes. Bien qu'elles ne rapportent pas de lacunes importantes en matière d'indicateurs de santé, la prise en compte de leur situation particulière pourrait avoir une incidence plus marquée pour ce groupe.

**Les femmes ont tendance à déclarer qu'elles assument davantage de responsabilités financières que les hommes, notamment en ce qui concerne la gestion des dépenses quotidiennes et des dépenses liées à la santé et la constitution d'un fonds d'urgence:**

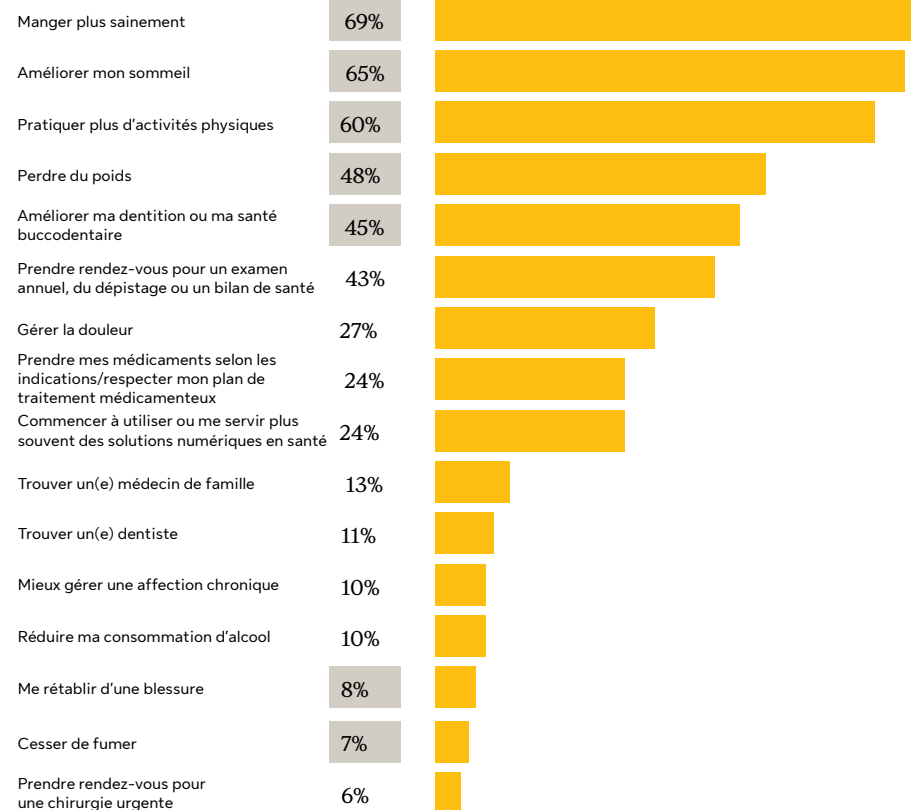
Les personnes atteintes d'une maladie chronique orientent davantage leurs objectifs financiers vers la souscription d'une assurance maladie, d'une assurance maladies graves et d'une assurance-vie, comparativement à celles qui ne présentent pas ce type de pathologie.

Les femmes déclarent avoir des objectifs de santé davantage orientés vers l'alimentation, le sommeil, l'activité physique et la perte de poids, et moins axés sur le sevrage tabagique par rapport aux hommes.

## Maladies chroniques



## Femmes



% de personnes d'accord (de plutôt à fortement d'accord)	Hommes	Femmes
Payer l'éducation d'une personne à charge ou épargner en vue de ses études	33%	35%
Épargner pour la retraite	47%	48%
Souscrire une assurance-vie	27%	29%
Souscrire une assurance-invalidité ou une assurance maladies graves	27%	30%
Souscrire une assurance maladie	33%	34%
Gérer le budget et les dépenses quotidiennes	53%	59%
Rembourser des dettes ou des emprunts	54%	57%
Planifier un héritage ou une succession (p. ex., testament)	24%	24%
Se constituer un fonds d'urgence	49%	55%
Épargner en vue d'un achat important (p. ex., voiture ou maison)	34%	32%
Gérer des dépenses de santé	39%	46%

indique un pourcentage nettement supérieur à celui des personnes ne présentant pas de maladie chronique

indique un pourcentage nettement supérieur à celui des hommes

# Conclusion



[Suivez les travaux liés à notre Projet Passerelles](#)



Canada:

- [Centre de santé et de sécurité financière des femmes](#)
- [Soutien à la santé des femmes aux Garanties collectives](#)
- [Manuel d'inclusion des avantages sociaux en milieu de travail](#)
- [Recherche : L'écart entre les sexes en matière de santé : son impact sur les femmes qui travaillent au Canada](#)
- [Recherche : Travailler ensemble pour soutenir la santé des femmes](#)
- [Infographie : Travailler ensemble pour la santé des femmes](#)
- [Bien-être mental](#)
- [Vivre avec le diabète](#)
- [Perspectives climatiques et sanitaires](#)



États-Unis (en anglais):

- [Avantages sociaux](#)



Asie (en anglais) :

- [Indice de résilience financière](#)
- [La richesse des femmes au cœur des préoccupations](#)
- [Enquête sur la littératie en matière d'assurance](#)

# La vie est plus radieuse sous le soleil

Ces résultats sont tirés d'un sondage que la firme Ipsos a réalisé du 12 au 23 décembre 2024 pour le compte de la Sun Life. Mené au Canada, aux États-Unis, en Malaisie et aux Philippines, le sondage a été réalisé auprès de quelque 6 000 répondantes et répondants (1 600 au Canada, et 1 500 dans chacun des autres pays) âgés de 25 à 64 ans (75 ans aux Philippines) qui détenaient ou comptaient se procurer au moins un produit financier ou produit d'assurance. L'échantillon a été établi à l'aide de la méthode des quotas pondérés afin que sa composition reflète celle de la population adulte selon les données du dernier recensement. La précision des sondages en ligne d'Ipsos est mesurée à l'aide d'un intervalle de crédibilité. Les résultats par marché sont exacts à  $\pm 3,1\%$ , 19 fois sur 20. L'intervalle de crédibilité sera plus grand dans des sous-groupes de la population. D'autres sources d'erreur peuvent toucher les enquêtes par sondage, notamment les erreurs de couverture et les erreurs de mesure.

