



## Enquête 2015 de Manuvie/Ipsos Reid sur la prospérité et la santé

Aider les employeurs à mieux comprendre la relation qui existe entre la santé, le bien-être financier, et la mobilisation des employés pour façonner un milieu de travail plus productif



À titre de fournisseur de régimes d'assurance et d'épargne-retraite collectifs pour de nombreuses entreprises canadiennes, Manuvie a développé une perspective unique sur les problèmes financiers et de santé auxquels font face les employés. Nous avons observé des tendances préoccupantes se dessinant dans les milieux de travail. L'équipe des assurances collectives a noté une augmentation des demandes d'indemnité pour invalidité associées à des troubles de santé mentale, alors que l'équipe des régimes d'épargne-retraite collectifs était de plus en plus préoccupée par ce qui semble être un manque de préparation à la retraite des employés. Nous nous sommes interrogés sur les liens possibles entre ces deux tendances et sur leurs répercussions dans le milieu de travail.

En 2014, nous avons décidé d'enquêter sur la question afin de mieux comprendre ces tendances en collaboration avec le cabinet de recherche Ipsos Reid.

## CE QUE NOUS AVONS APPRIS

Les résultats de la première enquête ont non seulement démontré, mais confirmé qu'il existe une forte corrélation entre la santé et le bien-être financier. Pour contribuer activement à la réalisation des objectifs de l'entreprise, les employés doivent être en bonne santé physique, mentale et émotionnelle. L'enquête a également conclu que le bien-être financier est intimement lié à la santé globale de l'employé et qu'une mauvaise situation financière peut affecter sa mobilisation et son désir de donner le meilleur de lui-même chaque jour.

## POUSSER L'ENQUÊTE PLUS LOIN

En 2015, nous avons commandé une nouvelle enquête afin de faire la lumière sur le rôle que joue une mauvaise situation financière dans les problèmes de santé mentale et physique qui touchent bon nombre de travailleurs canadiens.

- Quelles difficultés financières les employés rencontrent-ils?
- Comment celles-ci se présentent-elles?
- Quels obstacles empêchent les employés d'être en bonne santé financière?
- Comment peut-on mieux comprendre la relation qui existe entre la santé et le bien-être financier d'un employé, et les résultats de l'entreprise?

Il était de plus en plus évident que pour mieux comprendre la situation des employés se disant en mauvaise santé financière, et leur proposer des moyens de remédier à cette situation, il nous fallait analyser davantage leur situation financière actuelle, soit les habitudes en matière de budget, la gestion des dettes, l'accès aux avantages sociaux, etc.

Nous sommes heureux de vous présenter les principales conclusions de nos recherches et nous espérons qu'elles vous aideront à mieux comprendre la relation qui existe entre la santé et le bien-être financier d'un employé, et les facteurs pouvant mener au succès d'une entreprise.

## MOTS-CLÉS



### Mobilisés

Employés qui accordent de l'importance à leur travail et qui se dévouent à la réalisation des objectifs de l'entreprise.



### Les personnes en bonne santé financière :

- ont un plan financier;
- ont emprunté de façon responsable et suivent un plan pour gérer leurs dettes;
- épargnent suffisamment en prévision de la retraite au moyen d'un régime d'épargne-retraite.



### Les personnes en mauvaise santé financière :

- n'ont pas de plan financier;
- sont lourdement endettées et épargnent très peu;
- ne se constituent pas une épargne-retraite.

## MÉTHODOLOGIE



L'enquête de mars 2015 a été réalisée en ligne auprès de 2 000 Canadiens provenant de partout au pays. Tous les répondants satisfaisaient aux critères suivants :

- Âgés de 25 à 65 ans;
- Provenir de partout au Canada;
- Divers niveaux de revenu;
- Travailler au moins 20 heures par semaine.

# QUI SONT LES EMPLOYÉS EN MAUVAISE SANTÉ FINANCIÈRE?



L'une des principales conclusions de l'enquête de 2014 révélait que **20 %** des employés se disaient en mauvaise santé financière. Il nous fallait donc définir clairement ce qu'est la bonne et la mauvaise santé financière, et déterminer pourquoi certaines personnes ont du mal à atteindre des objectifs financiers importants.

## CONCLUSIONS DE L'ENQUÊTE DE 2015

Au quotidien, les employés en mauvaise santé financière rencontrent plusieurs obstacles financiers qu'ils ne peuvent ou ne savent pas comment surmonter. L'atteinte du bien-être financier est problématique pour eux.

Comparativement aux employés en bonne santé financière, ceux en mauvaise santé financière sont :



**34 %**

moins susceptibles d'établir un budget



**39 %**

moins susceptibles de souscrire une assurance-vie ou de s'assurer que leur assurance actuelle répond adéquatement à leurs besoins et à ceux de leur famille



**37 %**

moins susceptibles d'établir un plan de remboursement de leurs dettes



**44 %**

moins susceptibles d'épargner pour l'éducation d'un enfant



**50 %**

moins susceptibles de créer un fond d'urgence



**63 %**

moins susceptibles d'épargner pour la retraite

Les employés en mauvaise santé financière se sont aussi dits préoccupés par l'état de leurs finances, ce qui est compréhensible, car ils ne possèdent pas une image claire de leur avenir financier ou de ce qu'il faut pour se préparer financièrement.

**Comparativement aux employés en bonne santé financière, ils sont :**



**46 %**

moins susceptibles d'affirmer qu'avoir un **plan financier...**



**36 %**

moins susceptibles d'affirmer que **la planification de la retraite...**



**35 %**

moins susceptibles d'affirmer que de posséder un **régime d'épargne-retraite collectif...**

**... affecte la confiance qu'ils ont en leurs finances**



## L'IMPORTANCE D'ÊTRE BIEN PRÉPARÉ

L'enquête de 2015 souligne clairement les effets négatifs d'une mauvaise santé financière.

Le fait de se préoccuper constamment de joindre les deux bouts montre à quel point la précarité des finances peut peser lourd sur un employé et peut l'empêcher de donner le meilleur de lui-même.

### Comparativement aux employés en bonne santé financière, les employés en mauvaise santé financière sont :



**45 %**

plus susceptibles d'avoir payé leur prêt automobile, leur carte de crédit ou leur facture d'électricité en retard au cours des 12 derniers mois;



**2 fois**

plus susceptibles d'avoir reçu les appels d'une agence de recouvrement au cours des 12 derniers mois;



**69 %**

plus susceptibles de vivre d'une paie à l'autre;



**37 %**

plus susceptibles de s'inquiéter de ne pas avoir suffisamment d'économies en cas d'urgence.

Si les employés sont soumis au stress lié à l'urgence de ce type de réalités financières, leur difficulté à se préparer à l'avenir est alors plus compréhensible.

Les habitudes des personnes en mauvaise santé financière indiquent qu'elles sont plus susceptibles de retarder d'importants objectifs financiers chers à de nombreux Canadiens. Y compris :



**18 %**

des personnes mal préparées financièrement considèrent comme une priorité dans les cinq prochaines années d'économiser pour l'acompte d'un achat immobilier



**28 %**

disent qu'elles sont moins susceptibles de considérer comme une priorité actuelle d'épargner pour la retraite

### Les principaux facteurs du succès de tout plan de retraite sont :

- Le montant épargné
- Le retour sur investissement
- La durée d'investissement de l'épargne

En retardant la constitution de leur épargne-retraite, les personnes en mauvaise santé financière réduisent leurs chances de parvenir un jour au mode de vie auquel elles aspirent.

### LES CONSÉQUENCES À LONG TERME DE LA MAUVAISE SANTÉ FINANCIÈRE

Lorsqu'un employé ne peut pas se consacrer à la préparation de son avenir financier, il peut devoir travailler plus longtemps, ce qui peut être une source de stress pour lui.

Ces données viennent souligner la nécessité d'adopter une approche plus globale des questions de santé et de prospérité des individus en milieu de travail. Si les personnes en mauvaise santé financière ne reçoivent pas d'aide pour résoudre leurs problèmes financiers les plus urgents, elles seront difficilement préparées pour épargner suffisamment et répondre à leurs objectifs financiers à long terme.

# FINANCES PERSONNELLES ET BIEN-ÊTRE ÉMOTIONNEL

Notre enquête de 2014 illustre la forte corrélation existant entre la santé des employés et leur prospérité, en mettant en lumière les conséquences des problèmes financiers sur le bien-être mental et émotionnel.

Les recherches ont montré qu'environ 33 % des demandes d'indemnité pour invalidité découlaient de difficultés psychologiques et que 90 % des employeurs identifiait le stress comme la principale motivation de ces demandes.<sup>1</sup> L'enquête de 2014 a révélé que 45 % des employés considéraient leur situation financière comme la première cause de leur stress.

L'enquête de 2015 est allée plus loin, puisqu'elle a demandé aux employés de dresser un portrait plus précis de la relation existant entre leurs finances et leur bien-être émotionnel et mental. Les personnes en mauvaise santé financière l'ont confirmé, leur sécurité et leur stabilité financières restent leur principale source de stress.



**62 %**

rendent leurs problèmes financiers responsables de leur stress;



**31 %**

citent l'équilibre travail-vie personnelle;



**30 %**

évoquent la sécurité de l'emploi.

Ces résultats montrent que le sentiment de sécurité financière ressenti par les employés reste très largement en tête de leurs préoccupations et a un impact sur leur bien-être émotionnel et mental.

La nouvelle enquête met clairement en évidence le rapport difficile entretenu par les personnes en mauvaise santé financière avec leurs finances. Le stress résultant de difficultés financières peut mener vos employés à être soumis à de vives préoccupations émotionnelles pouvant troubler leur journée de travail.

## Parmi les personnes en mauvaise santé financière:



**32 %**

s'inquiètent du sort de leurs proches s'il leur arrivait quelque chose;



**31 %**

ont signalé ressentir du stress à cause de leur niveau d'endettement;



**30 %**

se disaient embarrassées par leurs finances.

Ces données suggèrent que le bien-être financier est une question complexe à multiples facettes suscitant de fortes émotions. Il apparaît toutefois évident que les personnes en mauvaise santé financière ont besoin de solutions concrètes à leurs difficultés. Savoir que de l'aide est disponible pourrait leur être bénéfique.

<sup>1</sup> Sondage de Ceridian sur le mieux-être au travail, 2013

# STRESS FINANCIER ET BIEN-ÊTRE PHYSIQUE

Le stress découlant d'une mauvaise santé financière peut se manifester de différentes façons. En plus de voir leur santé mentale affectée, les personnes dans cette situation rapportent également que leurs difficultés ont un effet alarmant sur leur bien-être physique.

Les personnes en mauvaise santé financière ont 60 % plus de chances de repousser des soins de santé importants, voire même de s'en priver, en raison de difficultés financières :



**35 %**

ont retardé ou annulé leur visite chez le dentiste;



**20 %**

n'ont pas fait changer la correction de leurs lunettes;



**18 %**

n'ont pas passé d'examens ophtalmologiques;



**7 %**

se sont passées d'une physiothérapie.



**60 %**

des personnes en mauvaise santé financière ont retardé l'obtention de services visant à améliorer leur santé ou n'en ont pas reçu en raison de contraintes financières.

En comparaison, les personnes en bonne santé financière se sont avérées deux fois plus susceptibles de disposer d'une stratégie de gestion et de préservation de leur santé que les personnes ayant des difficultés financières.

Lorsqu'un employé ne se sent pas en bonne santé, sa mobilisation et sa productivité au travail sont compromises. Reporter ou renoncer à des soins de santé importants en raison de contraintes financières peut avoir un effet négatif sur la productivité d'une entreprise. Par exemple, si un employé n'a pas les moyens de recourir à des traitements de physiothérapie, son retour au travail à l'issue d'un congé pour invalidité pourrait se faire plus tardivement. S'il repousse une visite chez le dentiste, il pourrait également prendre davantage de journées de congé qu'une personne en bonne santé financière.

## PROMOUVOIR LA MOBILISATION AU TRAVAIL

Notre enquête de 2015 confirme les nombreux défis auxquels sont confrontées les personnes en mauvaise santé financière. Les questions de santé et de prospérité sont les principales raisons avancées par de nombreux travailleurs canadiens pour expliquer leurs inquiétudes et leur stress, qui viennent ensuite affecter leur mobilisation et leur productivité au travail. Les difficultés traversées par vos employés peuvent donc avoir, à terme, une conséquence directe sur votre organisation et vos résultats.

Considérer la santé et la prospérité de vos employés de façon globale peut s'avérer payant, si vous souhaitez les voir en bonne santé physique et émotionnelle... et pleinement mobilisés. Cela peut non seulement augmenter la productivité de votre entreprise, mais aussi améliorer sa réputation et son image de marque.

## Une journée dans la vie d'une personne non mobilisée



**+ 33 %**

Les personnes en mauvaise santé financière passent **près de 33 % plus de temps** que les personnes en bonne santé financière à se préoccuper des questions suivantes durant leur journée de travail :



**FINANCES**



**FACTURES ET DETTES**



**RETRAITE**

## NOUS POUVONS VOUS AIDER

Adressez-vous à Manuvie pour bénéficier de solutions en matière de santé et de prospérité. Nous continuons à commanditer des travaux de recherche novateurs, afin de nous aider à concevoir des produits et services répondant aux besoins des travailleurs canadiens et des entreprises qui les emploient. Nous comprenons l'importance pour les organisations, dans l'environnement actuel, d'adopter une nouvelle approche plus globale afin de stimuler, d'attirer et de retenir les employés talentueux.

Si vous cherchez des moyens de motiver vos employés à donner le meilleur d'eux-mêmes au travail chaque jour, faites appel à Manuvie et adoptez nos solutions avant-gardistes en matière de santé et de prospérité. Notre approche globale et novatrice à l'égard des solutions d'assurance et d'épargne-retraite collectives peut aider votre entreprise à mieux comprendre les liens entre santé physique, émotionnelle et financière; liens qui pourront avoir des incidences favorables sur vos employés et vos résultats.





Pour en savoir plus, communiquez avec votre représentant de Manuvie  
ou visitez le site Web à l'adresse **[manuvieprosperteetsante.ca](http://manuvieprosperteetsante.ca)**.



Le nom Manuvie, le logo qui l'accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

GA4010F 12/15 AODA