

# Femmes et gestion de patrimoine

Les femmes sont à présent le principal soutien de famille dans plus de 31 pour cent des ménages canadiens<sup>1</sup>. Elles ont plus de succès dans le milieu des affaires et elles sont des leaders dans bien des professions. Le présent article donne un aperçu de la réalité des femmes qui cherchent à trouver un équilibre entre leurs responsabilités professionnelles et personnelles et explique de quelle façon le fait de travailler avec un conseiller financier qui comprend leurs besoins particuliers peut les aider à atteindre leurs objectifs financiers.

Bien que l'égalité entre les hommes et les femmes ne soit pas encore atteinte, les femmes occupent un pourcentage important des postes de gestion (37 %), ainsi que la majorité des emplois professionnels au pays (57 %)<sup>2</sup>. Elles réussissent dans de nombreuses professions et représentent 55 % des comptables et auditeurs financiers<sup>3</sup> à l'échelle canadienne. Les femmes possèdent près de la moitié des petites entreprises du pays ou y ont une participation, et elles contrôlent environ 1,1 billion de dollars au titre de leur avoir personnel<sup>4</sup>.

Cependant, un secteur n'a pas connu une croissance comparable : celui des postes de haute direction au sein des plus grandes entreprises du pays. En effet, en 2014, les femmes n'occupaient que 12 % de tous les postes au sein des conseils d'administration des sociétés ouvertes canadiennes figurant au palmarès *Financial Post 500*<sup>5</sup>. Cette situation changera probablement au fil du temps, car les femmes gravissent les échelons à partir des paliers de direction inférieurs, où elles sont déjà bien représentées.

Malgré toutes les réussites financières et professionnelles qu'elles ont connues, les femmes des jeunes générations qui exercent une profession ou occupent un poste de direction sont toujours aux prises avec des difficultés personnelles et confrontées à des défis à relever.

## Le fardeau de l'aidant

Prendre soin des autres représente un fardeau émotionnel pour de nombreuses femmes. Selon Statistique Canada, 54 % des aidants sont des femmes, et celles-ci sont plus susceptibles que les hommes de consacrer au moins 20 heures par semaine à des tâches qui y sont associées (17 % contre 11 %). Parents âgés ayant des problèmes de santé ou n'ayant pas assez économisé en prévision de la retraite, frères et sœurs moins à l'aise financièrement ou enfants adultes qui n'ont pas encore

quitté le nid pour voler de leurs propres ailes, les membres de la famille qui méritent d'être épaulés ne manquent pas.

Le fardeau affectif qui découle du fait de tenter d'équilibrer les besoins personnels et ceux des proches peut avoir des répercussions sur la santé, notamment une hausse du stress et une baisse du bonheur et de l'acceptation de soi<sup>6</sup>. De plus, le temps consacré aux soins à un proche prend le pas sur celui réservé à d'autres activités qui sont importantes pour un aidant.

Par ailleurs, les responsabilités liées à la prestation de soins exposent davantage les femmes que les hommes à l'insécurité financière. Par exemple, quelqu'un qui consacre plus d'heures à prendre soin d'un proche risque davantage d'en subir les conséquences au chapitre de l'emploi, notamment des journées de travail perdues, une diminution du nombre d'heures de travail et la sortie du marché du travail. Enfin, les personnes qui ont assumé des dépenses directes en soins de santé étaient 5,6 fois plus susceptibles de subir d'autres conséquences sur l'emploi et au plan social, notamment le refus d'un emploi ou d'une promotion, le report d'une inscription à un programme d'enseignement ou de formation, la réduction des activités sociales, l'abandon de projets de vacances ou l'emménagement avec le bénéficiaire des soins<sup>7</sup>.

## Coût des soins de santé en hausse

Dans le cas des femmes qui exercent une profession et des femmes qui occupent un poste de direction, payer pour les soins de santé de leurs parents, de leurs enfants et leurs propres soins de santé constitue un problème financier auquel sont associés des coûts affectifs réels. Quel que soit leur revenu disponible, les femmes mettent habituellement l'accent sur les relations et sur les autres. Comme elles assument généralement plus de responsabilités que les hommes en matière de soins, le stress qui en résulte a une incidence

négative importante sur leur santé physique et mentale<sup>8</sup>. Compte tenu de la hausse des coûts des soins de santé, les femmes fortunées s'inquiètent du fait qu'en plaçant les besoins des autres avant les leurs, elles mettent à risque non seulement leur propre santé, mais aussi leur sécurité financière.

Le coût des soins de santé au Canada a augmenté à un rythme dépassant de loin celui associé à d'autres dépenses essentielles. De plus, même avec l'assurance maladie provinciale, de nombreux coûts importants liés aux soins de santé sont assumés par les consommateurs ou couverts par une assurance maladie privée. Par ailleurs, selon les estimations de l'Institut canadien d'information sur la santé, à l'heure actuelle, les aînés les plus âgés dépensent plus de 20 000 \$ par année au chapitre des soins de santé<sup>9</sup>.

### Perte de l'indépendance financière

De toutes les peurs liées à l'argent, la crainte de manquer de fonds pendant la vieillesse est celle qui préoccupe le plus de nombreuses femmes fortunées et prospères. À cela s'ajoute l'inquiétude de n'avoir personne vers qui se tourner pour obtenir du soutien. La plupart de ces peurs découlent du sentiment d'insécurité qu'éprouvent ces femmes face à leurs perspectives financières à long terme, car elles ont consacré beaucoup de temps et d'énergie aux problèmes quotidiens. Même les femmes qui possèdent des connaissances financières pointues et gèrent les finances familiales peuvent avoir peur de manquer d'argent un jour.

La combinaison des responsabilités professionnelles et des obligations personnelles rogne sur le temps que bien des femmes prospères pourraient consacrer à l'assurance de leur avenir financier et de celui de leurs enfants. Pour économiser du temps, elles dépensent de l'argent dans des produits et services qui les aident à gérer leurs vies bien remplies. Beaucoup d'entre elles se sentent aussi responsables des finances et des coûts de soins de santé de leurs parents.

### Dissiper les inquiétudes

Il est possible de surmonter les défis que représentent les soins prodigués à des proches, l'augmentation du coût des soins de santé et la crainte possible de devoir dépendre des autres sur le plan financier. Un conseiller financier de confiance peut aider à prévoir ces questions, car il peut élaborer un plan qui permette d'atteindre les objectifs à court et à long terme en matière de

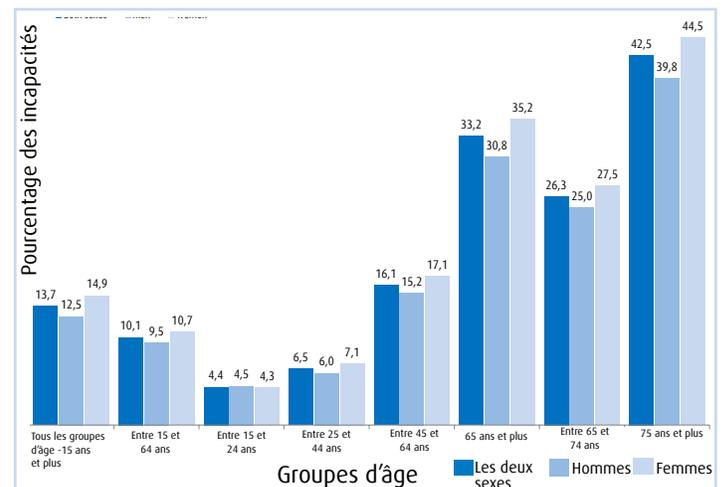
gestion de patrimoine, et planifier la façon dont le patrimoine actuel et les revenus futurs seront utilisés pour atteindre chacun des objectifs.

Il importe de trouver un conseiller financier avec qui former une bonne équipe. Un conseiller qui tient réellement compte des besoins des femmes posera des questions allant au-delà des chiffres. Il voudra en savoir plus sur les valeurs, les rêves et les préoccupations des clientes. Pour lui, le processus de planification financière doit s'effectuer dans une perspective d'ensemble. Un conseiller compétent sait créer un environnement dans lequel une femme peut se sentir plus à l'aise au fil du temps, car certaines femmes trouvent difficile d'exprimer leurs idées et leurs sentiments au sujet des finances.

### Gérer le risque grâce à l'assurance

Les prestations du vivant constituent un élément important de la planification financière qui peut aider à répondre aux préoccupations quant à la hausse des coûts des soins de santé ou à la crainte de manquer d'argent un jour. Lorsque surviennent des imprévus en matière de santé, recevoir les prestations adéquates est un moyen efficace visant à obtenir les ressources nécessaires en vue de conserver les acquis.

Selon le tableau suivant, les femmes présentent une plus forte prévalence de l'incapacité dans presque tous les groupes d'âge.



### Prévalence de l'incapacité selon le sexe et le groupe d'âge

Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur l'incapacité, 2012

Offerte sur une base individuelle, l'assurance invalidité ou l'assurance de remplacement du revenu vise à combler la perte de revenu au moyen de prestations mensuelles.

L'assurance maladie grave est aussi une option à considérer. Il est inquiétant de penser qu'on puisse être atteint d'une maladie grave, mais recevoir une prestation forfaitaire peu après un diagnostic peut aider à payer les frais imprévus ou à répondre à des besoins immédiats en liquidités. De nombreuses polices offrent une option de remboursement des primes si aucune prestation n'a été versée en vertu de la police. Par ailleurs, certaines polices visant des maladies spécifiques, comme les cancers féminins, fournissent des avantages uniques quant aux traitements requis.

De son côté, l'assurance de soins de longue durée peut servir à payer les frais associés à des soins continus bien après le début de la retraite.

L'assurance maladie peut aider à payer les soins en cas d'accident ou d'autres problèmes d'ordre médical qui ne sont pas couverts par les régimes provinciaux d'assurance maladie.

### Épargne en vue d'atteindre des objectifs importants

Les professionnelles passent généralement un certain nombre d'années à étudier et à obtenir les permis et accréditations professionnelles exigés, ce qui réduit le nombre d'années qu'elles peuvent consacrer à leur pratique par la suite. La période de capitalisation de leurs revenus de placement est donc moins longue, ce qui complique l'atteinte de leurs objectifs. Les femmes qui quittent le monde du travail pour avoir ou élever des enfants font face à un défi similaire. Par conséquent, l'un des éléments les plus importants d'un plan de gestion du patrimoine est la stratégie d'épargne selon laquelle une femme doit penser d'abord à elle afin d'atteindre ses objectifs. Le maintien de son niveau de vie pour une retraite confortable et le recours à des moyens pour prendre soin de ses personnes à charge peuvent faire partie de ses objectifs. Tirer profit d'options d'épargne présentant des avantages fiscaux, comme un régime enregistré d'épargne-retraite (« REER »), est un excellent moyen pour atteindre ses objectifs rapidement. Les femmes qui occupent des postes de direction et les propriétaires d'entreprise peuvent être avantagées au chapitre de la planification de la retraite si elles ont la possibilité d'investir dans un régime de retraite à prestations ou à cotisations déterminées parrainé par l'entreprise. L'avantage de ces régimes, c'est que les cotisations sont versées directement au moyen de retenues salariales, ce qui diminue la partie du revenu qui est assujettie à l'impôt. L'employeur peut même

verser une cotisation de contrepartie fondée sur le montant des cotisations annuelles. Les travailleuses autonomes peuvent épargner pour la retraite au moyen d'un régime de retraite individuel (« RRI »). Le RRI offre la possibilité d'effectuer des versements relativement importants – qui dépassent souvent les limites du REER – en vue de la retraite. Le compte d'épargne libre d'impôt (« CELI ») est un autre moyen présentant des avantages fiscaux pour épargner en vue de la retraite ou pour atteindre d'autres objectifs personnels.

### Planification en vue de laisser un héritage durable

Une planification de legs exhaustive englobe la transmission des actifs financiers et des valeurs de la famille. Une planification successorale minutieuse implique des discussions avec ses proches sur la façon dont on désire qu'ils se souviennent de nous.

Inculquer à ses enfants, dès leur jeune âge, des notions de gestion et de responsabilité financière aura un effet positif à long terme, et peut aider à réduire le nombre de défis liés à l'argent auxquels ils auront à faire face. Le moment venu, il est bien d'envisager de présenter ses enfants à son conseiller financier.

Du point de vue financier, l'impôt découlant des dispositions réputées peut peser lourdement sur les épaules des proches. C'est pourquoi il convient de recourir à la planification pour réduire à la fois les coûts fiscaux et la complexité liée à la gestion de la succession.

Exercer une activité professionnelle ou exploiter une entreprise rend aussi la planification successorale plus complexe. La planification successorale est très importante pour s'assurer de bien s'occuper des patients ou des clients et pour veiller à ce que les héritiers reçoivent la valeur accumulée dans une entreprise pendant les années d'activité.

### Conclusion

Les femmes font face à des défis complexes en matière de planification de patrimoine en raison des exigences de temps et de ressources financières auxquelles elles sont soumises. Un plan complet de gestion de patrimoine peut les aider à subvenir aux besoins de leur famille et de leurs proches, mais aussi à assurer leur propre sécurité financière.



Communiquez avec votre conseiller financier BMO pour discuter de vos besoins en matière de gestion de patrimoine.

**Notes :**

<sup>1</sup> « Canada's Female Breadwinners Are Growing in Number, but not by Age Group. » Milligan, K. Canadian Business, 10 juin 2013. <http://www.canadianbusiness.com/economy/canadas-female-breadwinners/>

<sup>2</sup> Tableau 12 – Répartition professionnelle selon le secteur d'activité, 1987, 1999 et 2009. Statistique Canada, 13 mai 2013. <http://www.statcan.gc.ca/pub/89-503-x/2010001/article/11387/tbl/tbl012-fra.htm>

<sup>3</sup> Tableau 2 [Tableau 3] - Les 20 professions les plus courantes chez les femmes [hommes] âgé(e)s de 15 ans et plus et la proportion des femmes [hommes] sur l'ensemble des effectifs, mai 2011. Statistique Canada, 13 juin 2013. <http://www12.statcan.gc.ca/nhs-enm/2011/as-sa/99-012-x/2011002/tbl/tbl02-fra.cfm> et <http://www12.statcan.gc.ca/nhs-enm/2011/as-sa/99-012-x/2011002/tbl/tbl03-fra.cfm>

<sup>4</sup> « Women and Wealth: The Investment Sector's New – and Crucial – Frontier. » Nelson, J. The Globe and Mail, 9 août 2014. <http://www.theglobeandmail.com/report-on-business/women-and-wealth-the-investmentsectors-new-and-crucial-frontier/article19979192/?page=all>

<sup>5</sup> « Time for True Diversity in Corporate Boardrooms. » Dhir, A. Toronto Star, 20 octobre 2014. [http://www.thestar.com/opinion/commentary/2014/10/20/time\\_for\\_true\\_diversity\\_in\\_corporate\\_boardrooms.html](http://www.thestar.com/opinion/commentary/2014/10/20/time_for_true_diversity_in_corporate_boardrooms.html)

<sup>6</sup> « Women and Caregiving: Facts and Figures. » Family Caregiver Alliance, 31 décembre 2003.

<sup>7</sup> Fast, J., Keating, N., Lero, D., Eales, J., Duncan, K. (décembre 2013). « The economic costs of care to family/friend caregivers: A synthesis of findings. » Fast and Keating – Edmonton (Alberta) : University of Alberta; Lero – Guelph (Ontario) : University of Guelph; Duncan – Winnipeg (Manitoba) : Université du Manitoba. [https://rapp.ualberta.ca/Portals/116/Documents/Reports/Economic%20Costs%20to%20Caregivers%20final%20synthesis%20report\\_2013Oct29.pdf](https://rapp.ualberta.ca/Portals/116/Documents/Reports/Economic%20Costs%20to%20Caregivers%20final%20synthesis%20report_2013Oct29.pdf)

<sup>8</sup> « Stress in America: Our Health at Risk. » American Psychological Association, 11 janvier 2012. <https://www.apa.org/news/press/releases/stress/2011/final-2011.pdf>

<sup>9</sup> « By the Numbers: How Much Did Canada Spend on Health Care in 2013? » Chai, C. Global News, 29 octobre 2013. <http://globalnews.ca/news/932105/by-the-numbers-how-muchdidcanada-spend-on-health-care-in-2013/>



BMO Gestion de patrimoine fournit cette publication dans un but d'information seulement. Cette publication ne prétend pas offrir des conseils professionnels et ne doit pas être considérée comme telle. Le contenu de cette publication provient de sources que nous croyons fiables à la date de publication, mais BMO Gestion de patrimoine ne peut garantir son exactitude ou son exhaustivité. Il est préférable de consulter un représentant de BMO concernant votre situation personnelle ou financière. L'information contenue dans ce document ne constitue pas une analyse définitive de l'application des lois fiscales, fiduciaires ou successorales. Les commentaires sont de nature générale et, par conséquent, nous vous conseillons d'obtenir un avis professionnel sur votre situation fiscale particulière.

BMO Gestion de patrimoine est un nom commercial qui désigne la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion de patrimoine.

BMO Banque privée est membre de BMO Gestion de patrimoine. Les services bancaires sont offerts par la Banque de Montréal. Les services de gestion de portefeuille sont offerts par BMO Gestion privée de placements inc., filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services de succession, de fiducie, de planification et de garde sont offerts par la Société de fiducie BMO, filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

BMO Nesbitt Burns Inc., filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal, offre une gamme complète de services de placement. Si vous êtes déjà client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez vous adresser à votre conseiller en placement pour obtenir de plus amples renseignements. Les produits et conseils d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Nesbitt Burns services financiers inc., par des conseillers en sécurité financière au Québec et par des agents d'assurance-vie autorisés ailleurs au Canada.

<sup>MD</sup> « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Tous droits réservés. La reproduction de ce document sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Gestion de patrimoine.

ID1857 (03/18)