



# Retraite 20/20

De bons conseils peuvent éclairer votre avenir.

## À propos de l'édition 2018 du Sondage de Fidelity sur la retraite

Le Sondage de Fidelity sur la retraite porte sur la façon dont les préretraités et les retraités canadiens envisagent cette prochaine étape de leur vie.

Le sondage a été commandité par Fidelity Canada et effectué entre le 21 mars et le 6 avril 2018.

Il en est à sa treizième édition.

### Nombre total de répondants

1 949

CANADIENS SONDÉS

### Âge des répondants

62

ÂGE MÉDIAN

### Sexe des répondants

50 % 50 %

D'HOMMES

DE FEMMES

- Un échantillon disproportionné de préretraités et de retraités a été retenu pour permettre une analyse comparative entre les régions et les sexes.
- Les résultats ont ensuite été pondérés pour refléter la répartition proportionnelle nationale des personnes âgées de 45 ans et plus.

Le recours à un échantillon aléatoire de cette taille permet d'obtenir des résultats précis à plus ou moins 3,1 points de pourcentage, 19 fois sur 20.

L'emploi du masculin a comme unique but d'alléger le texte et englobe les hommes et les femmes.



AU SERVICE DE FIDELITY  
DEPUIS 1994

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

29 ans

### ÉTUDES

B.A., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

### PETER BOWEN

Vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité

M. Bowen dirige l'équipe Recherche sur la retraite et la fiscalité de Fidelity Canada et parcourt le pays pour renseigner les conseillers sur l'évolution du contexte fiscal et de la retraite au Canada.

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Trésorier des fonds, Fidelity Investments, pendant 17 ans
- Directeur du Service de fiscalité de PricewaterhouseCoopers

### FAITS MARQUANTS PROFESSIONNELS

- Architecte de la série PRS-T<sup>MD</sup>, innovation primée lancée par Fidelity en 2002
- Lauréat de la Médaille du jubilé de la Reine pour ses services bénévoles à Athlétisme Canada, où il a agi à titre de trésorier honoraire pendant plusieurs années

Vous trouverez dans ce rapport les commentaires de **M. BOWEN** concernant les résultats du sondage de 2018.

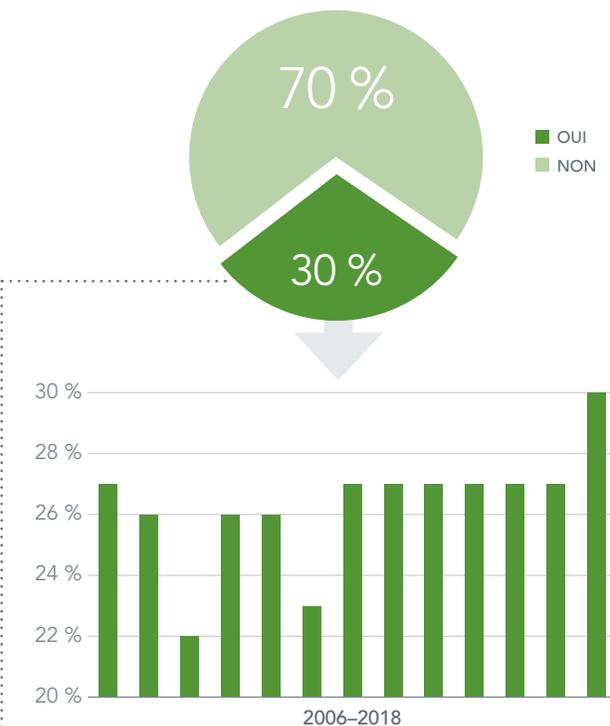
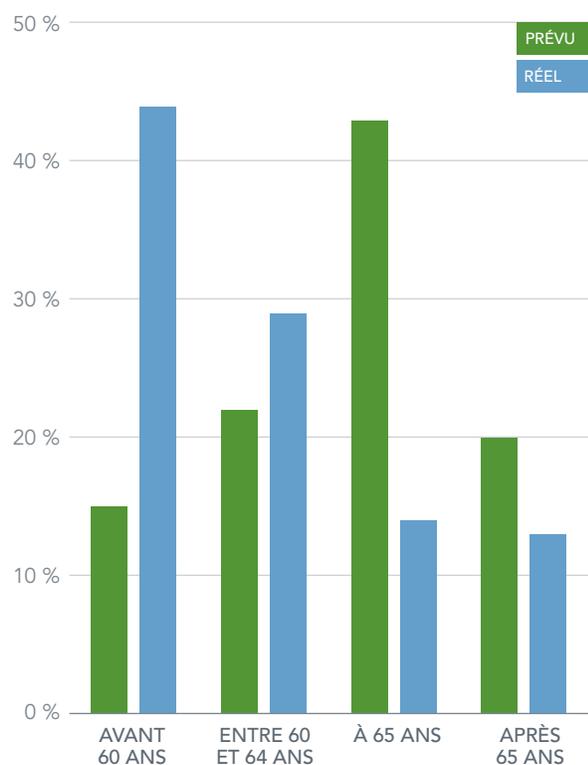
# Choisir le moment pour partir à la retraite

Amorcer son parcours vers la retraite est emballant. Vos décisions en la matière sont uniques, surtout quand vient le moment de choisir la date de votre départ à la retraite. Certaines personnes prennent leur retraite plus tôt que prévu, tandis que d'autres la reportent, pour différents motifs et compte tenu de circonstances diverses. Mais peu importe le moment, la raison ou l'endroit où vous prendrez votre retraite, il est essentiel que vous disposiez d'un plan financier adapté à vos besoins.

**Retraités :** À quel âge avez-vous pris votre retraite?

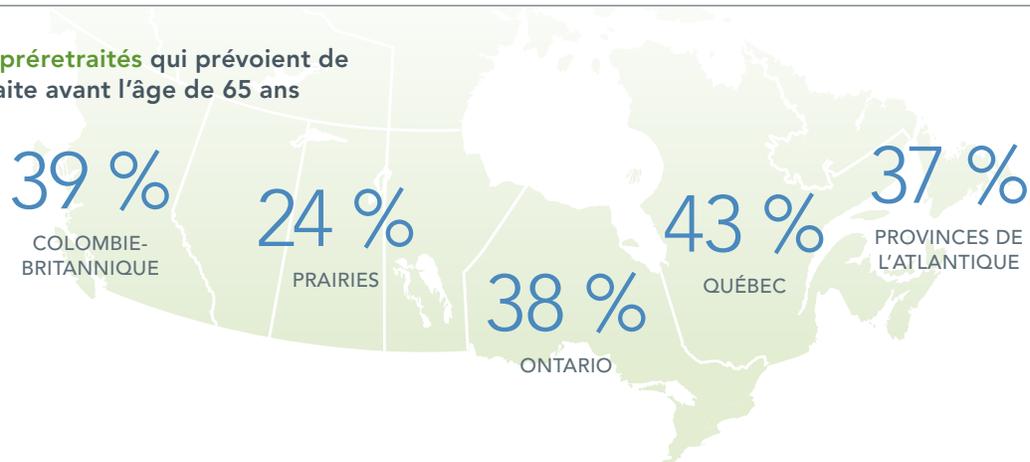
**Préretraités :** À quel âge avez-vous l'intention de prendre votre retraite?

**Avez-vous un plan financier écrit qui traite expressément de votre retraite?**



**M. BOWEN :** Ce taux de 30 % représente le taux le plus élevé de plans financiers écrits depuis 2006; il s'agit d'une tendance positive, mais d'autres progrès doivent être réalisés à cet égard.

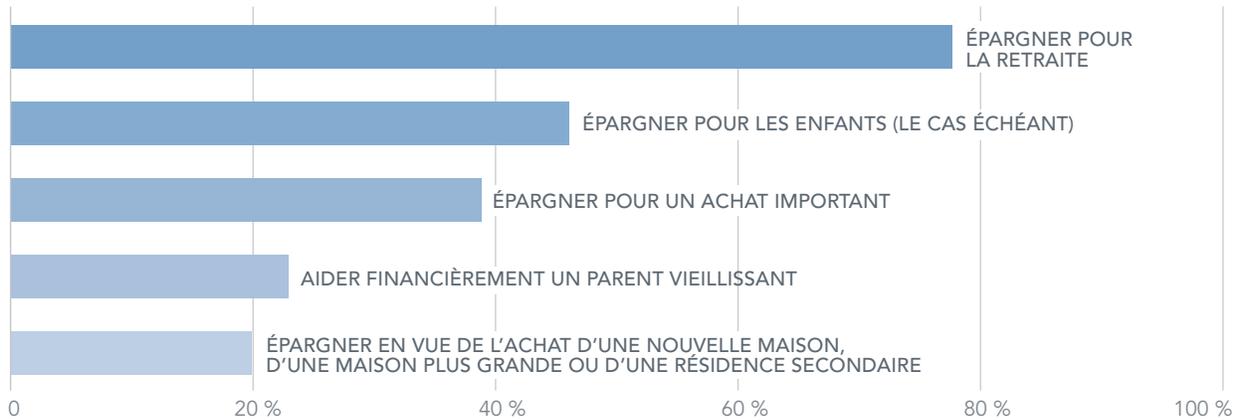
Pourcentage des **préretraités** qui prévoient de prendre leur retraite avant l'âge de 65 ans



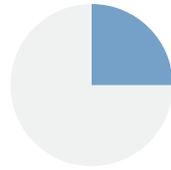
# Faire de la retraite une priorité

La retraite est un objectif d'épargne prioritaire pour un grand nombre de gens. Des objectifs d'épargne concurrents peuvent toutefois empêcher une planification adéquate. Un conseiller en placements peut vous fournir les conseils, la discipline et le partenariat nécessaires pour créer un plan financier qui accorde la priorité à vos objectifs d'épargne et dissipe les doutes qui vous font hésiter à prendre votre retraite.

**Pourcentage des préretraités qui estiment que chacun des objectifs d'épargne ci-dessous est important pour eux à l'heure actuelle**

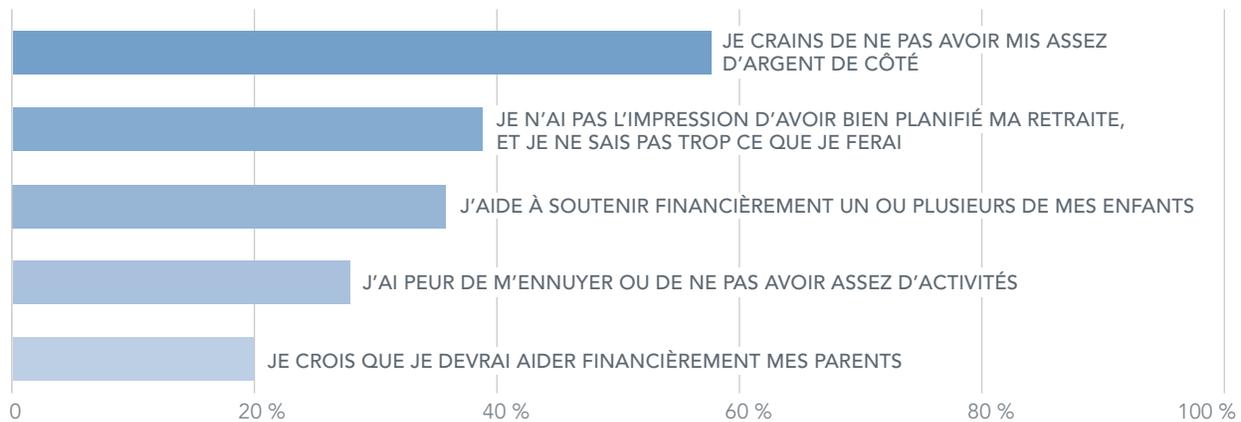


**58 % DES PRÉRETRAITÉS** REPORTENT LEUR DÉPART À LA RETRAITE EN RAISON DE **PRÉOCCUPATIONS D'ORDRE PÉCUNIAIRE**



**25 % DES PRÉRETRAITÉS** QUI ONT DES PRÉOCCUPATIONS D'ORDRE PÉCUNIAIRE RÉDUISENT LEUR ÉPARGNE-RETRAITE POUR **RÉGLER D'AUTRES DÉPENSES**

**Préretraités : Qu'est-ce qui vous empêche de prendre votre retraite au moment où vous le voudriez?**



# Que ferez-vous à la retraite?

La retraite est l'occasion de s'accomplir. Quels que soient vos intérêts, le fait d'avoir un plan financier qui correspond à votre vision peut vous aider à organiser et à financer ces expériences.

## Comment les **préretraités** envisagent-ils de passer leur temps libre à la retraite?

PRÉVOIENT  
CONSACRER  
PLUS DE  
TEMPS



Famille et amis



Voyages



Loisirs

PRÉVOIENT  
CONSACRER  
MOINS DE  
TEMPS



Médias sociaux



Apprentissage



Activités en  
ligne et  
sur Internet

## Comment les **retraités** passent-ils leur temps libre à la retraite?

PLUS DE  
TEMPS QUE  
PRÉVU



Activités en  
ligne et  
sur Internet



Famille et amis



Loisirs

MOINS DE  
TEMPS QUE  
PRÉVU



Arts et  
divertissements



Voyages

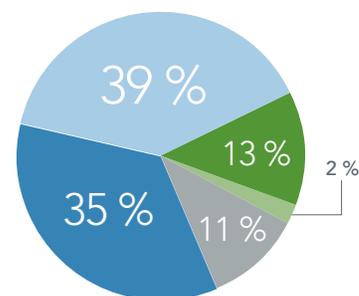


Sports et  
conditionnement  
physique



**RETRAITÉS :**  
NOMBRE D'HEURES  
HABITUELLEMENT  
PASSÉES EN LIGNE  
CHAQUE JOUR

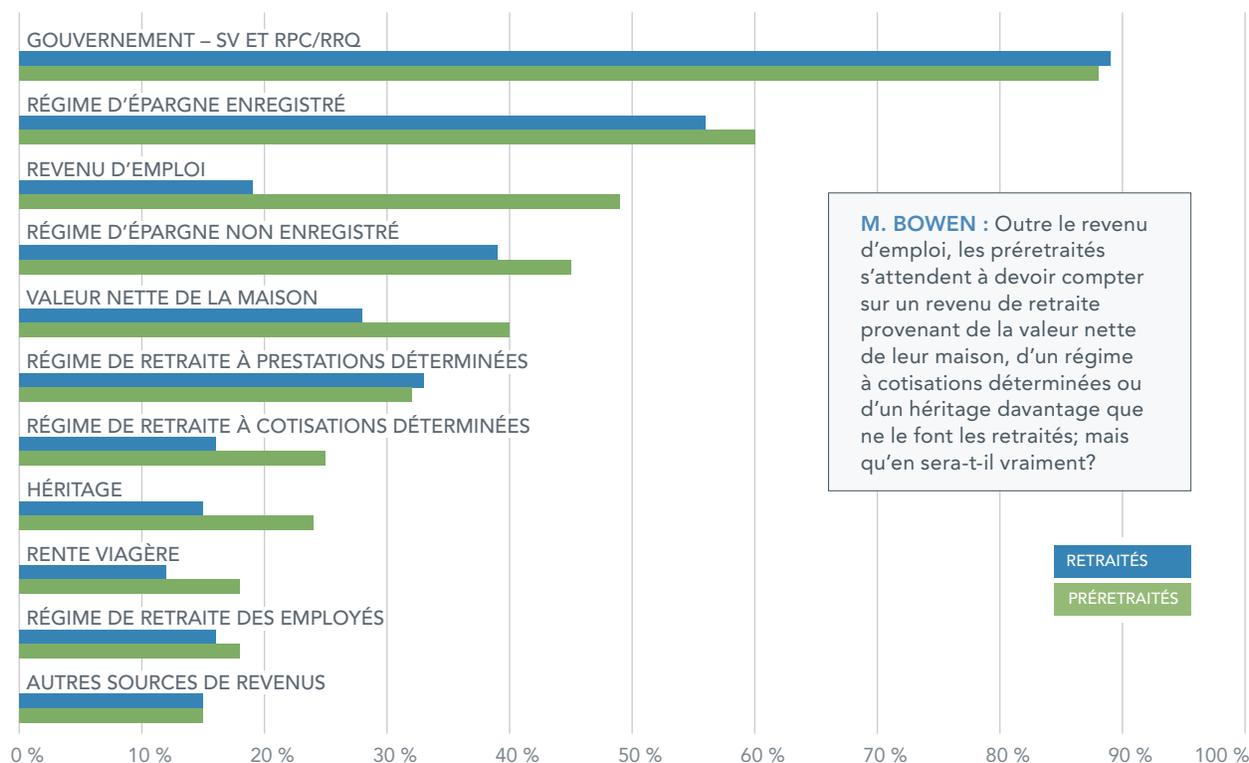
- MOINS D'UNE HEURE
- DE 1 À 2 HEURES
- DE 3 À 4 HEURES
- DE 5 À 9 HEURES
- 10 HEURES OU PLUS



# Assurer son avenir financier

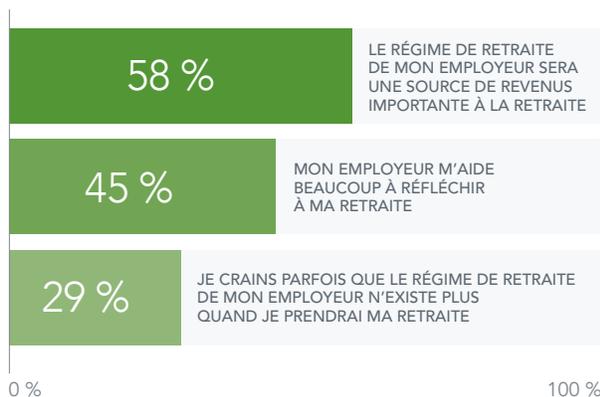
La planification de la retraite peut vous offrir une vue globale de vos sources de revenus. Vous aurez l'esprit tranquille si vous savez que votre revenu futur est suffisamment prévisible pour vous permettre d'élaborer des plans et qu'il est durable. Un conseiller en placements est en mesure de préparer un plan financier qui prend en considération vos sources de revenus afin que vous puissiez maintenir le mode de vie que vous désirez à la retraite.

## Comptez-vous (ou pensez-vous devoir compter) sur une des sources de revenus de retraite suivantes?



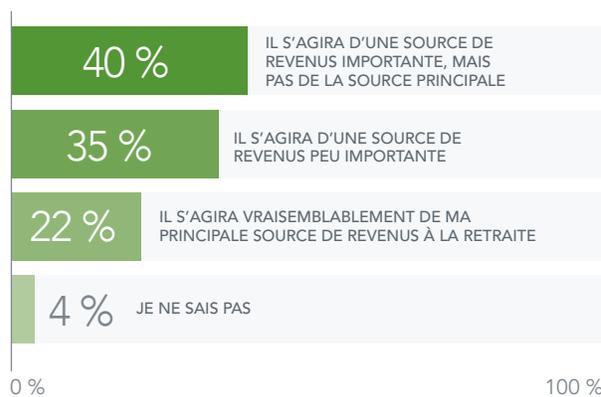
### Préretraités : Perceptions à l'égard des régimes de retraite privés

**M. BOWEN :** Bien que la majorité des préretraités s'attendent à puiser une partie importante de leur revenu de retraite d'un régime de pension privé, beaucoup d'entre eux sont inquiets du soutien que leur offre leur employeur.



### Préretraités : Dépendance à l'égard du RPC ou du RRQ

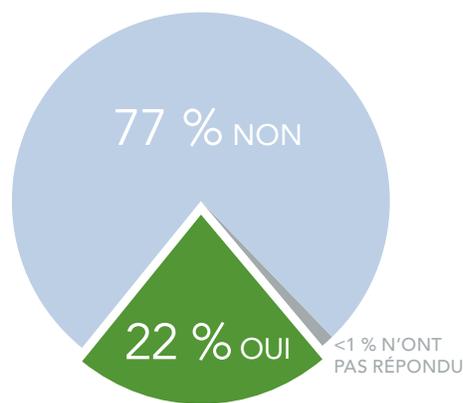
**M. BOWEN :** La majorité des préretraités croient que le RPC ou le RRQ constituera une source de revenus à la retraite, mais qu'elle ne sera pas la principale.



# Travailler à la retraite : attentes et réalité

Quand il s'agit de travailler à la retraite, il est essentiel de briser les stéréotypes. De nombreux Canadiens choisissent de travailler à la retraite, et ce, pour une multitude de raisons. Un conseiller en placements peut vous aider à gérer l'argent que vous gagnez à la retraite pour subvenir à vos besoins, aider financièrement vos proches et bénéficier d'une plus grande tranquillité d'esprit.

## Retraités : Travaillez-vous à la retraite?



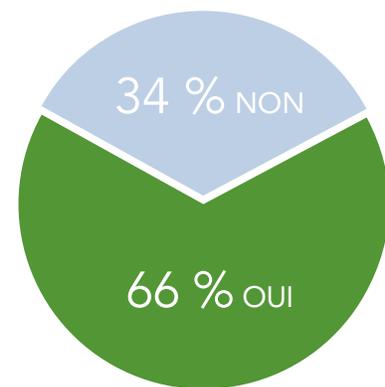
48 %

DES RETRAITÉS N'ONT PAS TRAVAILLÉ / NE VEULENT PAS TRAVAILLER

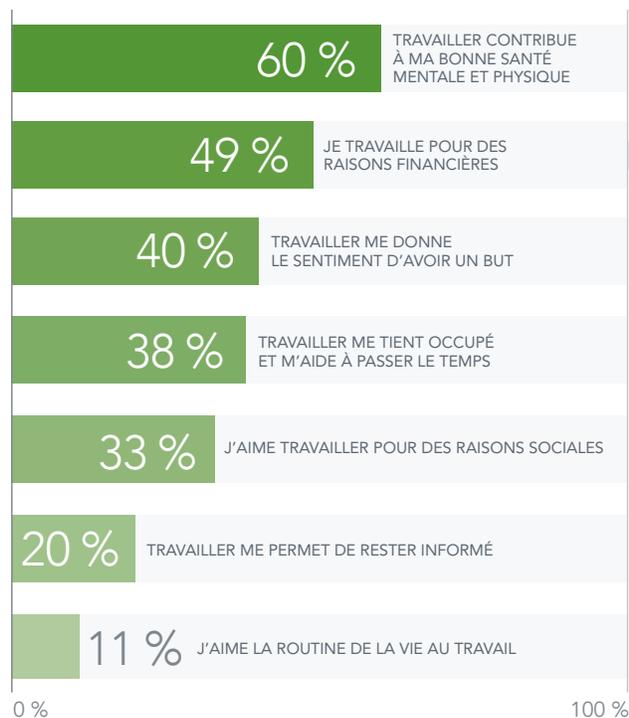
52 %

DES RETRAITÉS AURAIENT TRAVAILLÉ OU AIMERAIENT TRAVAILLER À LA RETRAITE

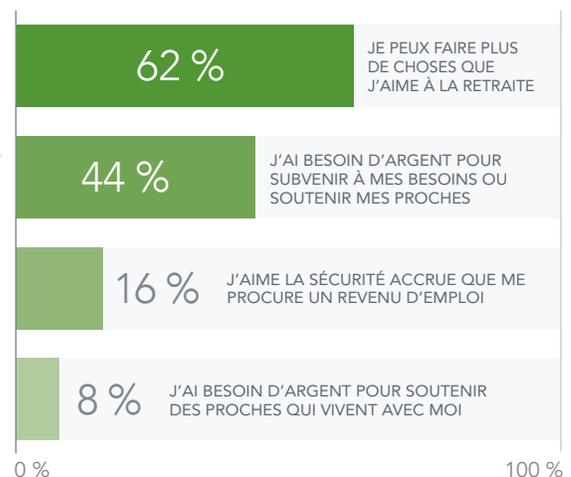
## Préretraités : Croyez-vous que vous travaillerez à la retraite?



## Retraités : Principales raisons de travailler à la retraite



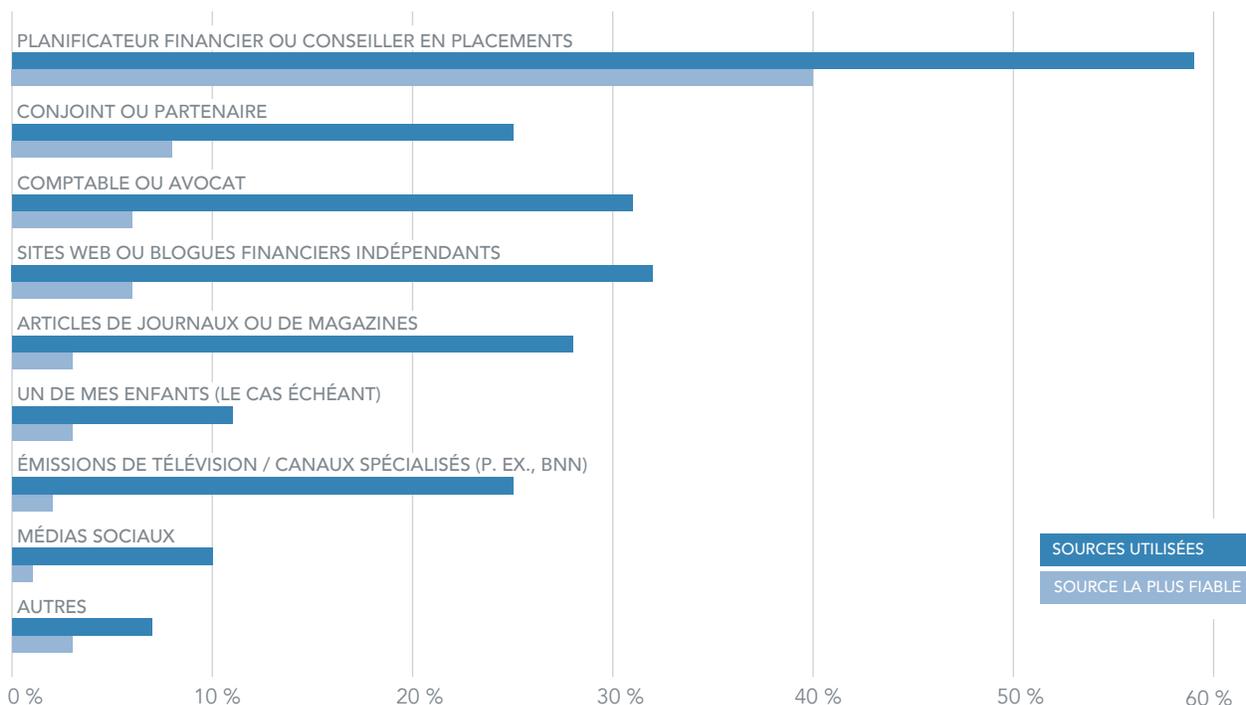
## Retraités : Quelles sont ces raisons financières?



# Des conseils financiers fiables pour éclairer votre avenir

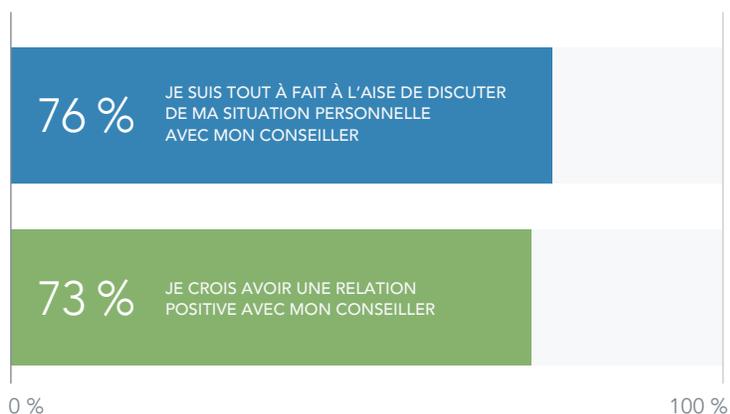
La retraite est souvent perçue comme une destination et on oublie le chemin qu'il faut parcourir pour y arriver. Un conseiller en placements est une référence fiable qui peut vous mettre sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de retraite. Étant donné l'augmentation de l'espérance de vie, il est important que vous mettiez en place un plan durable qui correspond à votre vision de la retraite. Discutez des objectifs qui vous tiennent à cœur avec votre conseiller en placements.

## Tous les répondants : Source de renseignements la plus fiable en matière de planification de la retraite



REMARQUE : La réponse « Je ne m'intéresse pas aux questions d'ordre financier » (28 % des répondants) a été omise.

## Tous les répondants traitant avec un conseiller : Perceptions des conseillers



**63 %** DES RÉPONDANTS S'ADRESSENT À UN CONSEILLER EN PLACEMENTS AU SUJET DE LEURS INVESTISSEMENTS

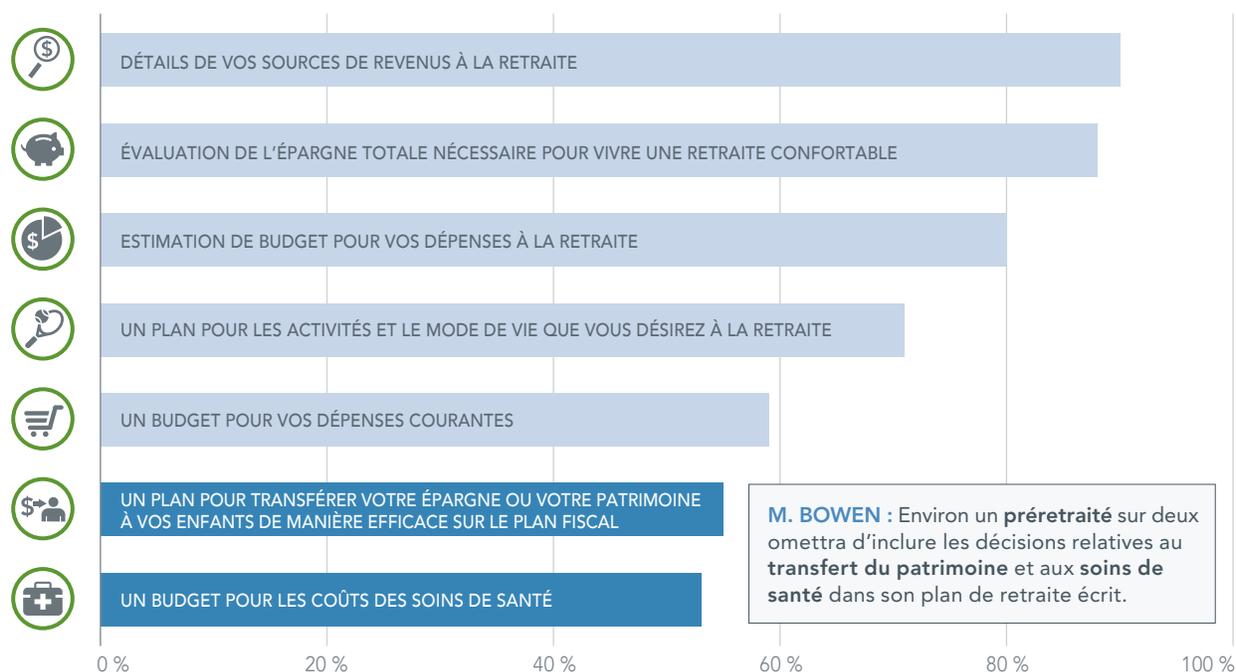
### Principaux sujets que les investisseurs abordent avec leurs conseillers

- Renseignements sur les produits, meilleurs placements
- Planification de la retraite
- Frais

# Feuille de route de la retraite

Déterminer si vos objectifs de retraite sont sur la bonne voie peut constituer un défi de taille. Un plan de retraite écrit vous permet d'élaborer une stratégie détaillée pour que vous puissiez réaliser pleinement votre vision de la retraite. Un conseiller en placements peut travailler avec vous pour créer un plan sur mesure et ne rien laisser au hasard.

**Préretraités :** Parmi les éléments ci-dessous, quels sont ceux qui font partie de votre plan financier écrit?

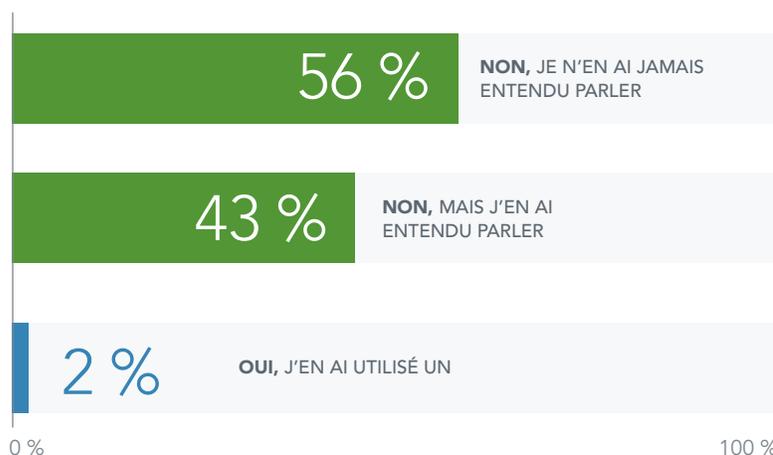


Tous les répondants ayant un plan financier :  
Avez-vous travaillé avec un conseiller en placements pour élaborer votre plan financier?

84 % OUI

16 % NON

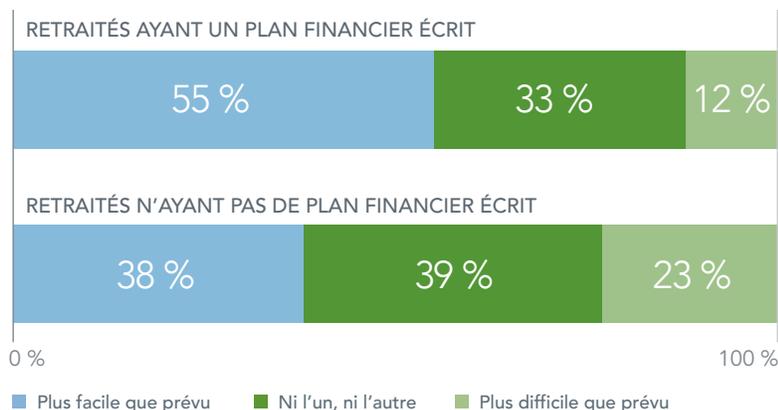
Tous les répondants : Avez-vous fait appel à un conseiller-robot?



# Les conseils financiers facilitent la transition vers la retraite

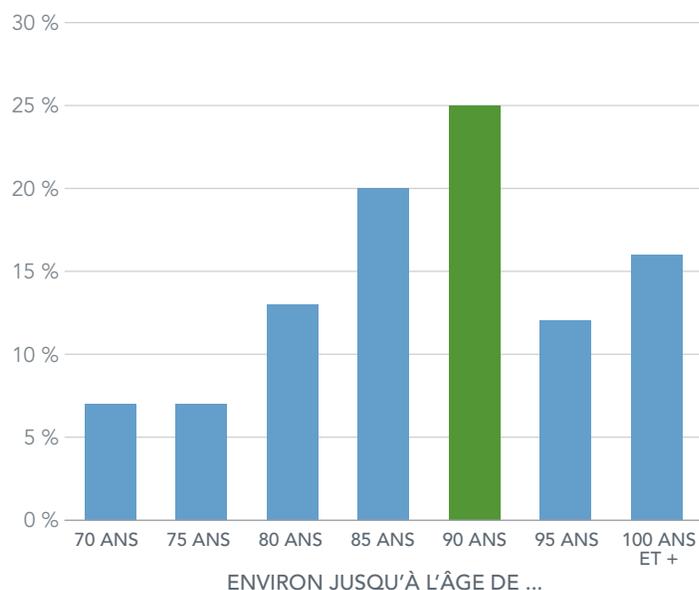
La transition vers la retraite peut être une période stressante. Il importe donc de maintenir une attitude positive. Un plan financier peut faciliter la transition et améliorer votre perspective de la vie à la retraite – vous laissant libre de poursuivre vos objectifs et de réaliser votre vision de la retraite.

## Retraités : Comment décririez-vous votre transition vers la retraite?



**M. BOWEN** : En plus de faciliter la transition vers la retraite, un plan financier contribue à atténuer les risques durant les phases initiales de la retraite.

## Tous les répondants : Combien de temps votre épargne-retraite devrait-elle durer?



## Tous les répondants : Perspective de la vie à la retraite

ONT UN PLAN FINANCIER ÉCRIT

92 %

SONT POSITIFS À L'ÉGARD DE LA VIE À LA RETRAITE

N'ONT PAS DE PLAN FINANCIER ÉCRIT

26 %

SONT NÉGATIFS À L'ÉGARD DE LA VIE À LA RETRAITE

# Une retraite satisfaisante comporte de multiples facettes

Réussir sa retraite passe par la tranquillité d'esprit. Et comme c'est le cas pour tout objectif, il importe de bien vous préparer – tant sur les plans émotionnel et financier que social et physique – pour l'une des périodes les plus passionnantes de votre vie. Un plan de retraite personnalisé qui tient compte de vos choix personnels peut vous aider à être mieux préparé pour les années de retraite. Parlez avec votre conseiller en placements pour vous assurer d'avoir en place un plan qui vous permettra de réaliser vos rêves de retraite.

## À quel point êtes-vous prêt pour la retraite?

	RETRAITÉS		PRÉRETRAITÉS	
	AVEC un plan	SANS plan	AVEC un plan	SANS plan
 Financièrement	92 %	71 %	87 %	47 %
 Émotionnellement	89 %	78 %	84 %	66 %
 Socialement	89 %	81 %	86 %	68 %
 Physiquement	91 %	78 %	87 %	67 %

# À quoi ressemblera votre retraite

Voici quelques mesures qui peuvent vous aider à vivre une retraite satisfaisante

- ❑ **VISUALISEZ VOTRE MODE DE VIE À LA RETRAITE.** Serez-vous un pigeon voyageur ou un lecteur avide? Voudrez-vous apprendre des choses nouvelles ou passer plus de temps avec votre famille? Beaucoup de gens souhaitent vivre une combinaison de tout cela et même davantage. Chaque parcours de retraite est unique.
  
- ❑ **FAITES QUELQUES ESSAIS.** Adonnez-vous à des activités que vous prévoyez faire durant votre retraite avant de quitter le marché du travail. Ces expériences vous permettront de mieux cerner les activités qui vous plaisent et de corriger le tir au besoin.
  
- ❑ **DEMANDEZ DES CONSEILS.** Communiquez avec un conseiller en placements en vue d'établir un plan durable qui correspond à votre vision de la retraite.
  
- ❑ **CONSTITUEZ VOTRE REVENU DE RETRAITE.** Diversifiez vos sources de revenus afin de parer aux impondérables.
  
- ❑ **TENEZ COMPTE DE VOS DETTES.** Réfléchissez au type et au niveau d'endettement que vous vous sentez en mesure d'assumer.
  
- ❑ **FAITES PREUVE D'ENGAGEMENT.** Participez activement à la planification de votre retraite – discutez régulièrement avec votre conseiller en placements pour évaluer vos progrès en ce qui a trait à l'accomplissement de vos objectifs de retraite.

**Pour tout complément d'information :**

Visitez le site [info-conseils.ca](http://info-conseils.ca) pour en savoir plus sur la façon de travailler avec un conseiller en placements en prévision de la retraite.



Veillez lire le prospectus d'un fonds et consulter votre conseiller en placements avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis; leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Les investisseurs paieront des frais de gestion et des charges et pourraient devoir verser des commissions ou des commissions de suivi; de plus, ils pourraient réaliser un profit ou subir une perte.