



Lettre des auteurs

Pour une seizième année, Fidelity brosse le portrait de la vie des Canadiens et Canadiennes à la retraite et qui s'en approchent. Nous croyons pouvoir affirmer qu'en raison de la pandémie de COVID-19 que nous traversons depuis mars 2020, l'édition de cette année fait classe à part.

Au fil de la pandémie, nous sommes passés de l'achat de papier hygiénique en grandes quantités à la cuisson de pain au levain, puis à l'exploration du monde de façons aussi bien inédites que familières. Nous avons changé notre façon de faire de l'exercice, fait l'acquisition d'haltères et de vélos stationnaires, et encouragé les athlètes des Jeux olympiques de Tokyo 2020... pendant l'été 2021. Tant au Canada qu'aux États-Unis, nous avons tenu des élections, où nous avons pu voter par la poste ou en personne. Par ailleurs, nous sommes devenus des experts des appels vidéo pour permettre aux étudiants de suivre leurs cours à distance et aux adultes de travailler de la maison, et pour pouvoir nous rassembler avec nos amis et les membres de notre famille où qu'ils soient dans le monde. Tout au long de cette période, l'adaptation a été le fil directeur.

Comme l'indique le rapport de cette année, la planification de la retraite et la vie à la retraite se sont également adaptées. Les Canadiens et Canadiennes veulent voyager et cocher les destinations de vacances de leur liste, tout en sachant fort bien qu'ils devront patienter jusqu'à ce que les restrictions de voyage soient levées. Mais ils sont aussi plus que jamais reconnaissants du temps de qualité qu'ils passent avec leurs amis et les membres de leur famille. Un grand nombre de préretraités envisagent de retarder leur départ à la retraite. Une telle décision peut être attribuable à plusieurs facteurs, notamment l'ajout d'années de vie active et le fait d'avoir ainsi plus de temps pour épargner et augmenter leur capital de retraite, et en contrepartie, la réduction proportionnelle du nombre d'années de retraite pour lesquelles ils doivent épargner; nous avons par ailleurs constaté qu'un grand nombre d'entre eux étaient de plus en plus préoccupés par l'augmentation potentielle du coût de la vie.

Le nombre de préretraités qui ont l'intention de travailler à la retraite continue de croître. Beaucoup d'entre eux estiment que continuer à travailler après avoir quitté leur carrière principale leur permettra de rester actifs tant mentalement que physiquement, et de se tenir occupés. Ils ont aussi des raisons financières, comme bénéficier d'une marge de manœuvre accrue pour faire ce qu'ils aiment.

Ce rapport présente une multitude de constats et de tendances à l'intention des Canadiens et Canadiennes préretraités qui naviguent vers la retraite et ceux à la retraite. Beaucoup de personnes se sentent dépassées par la façon d'amorcer le processus de planification. La première étape, à notre avis fort agréable, consiste à se créer une vision de la retraite. Songez aux activités qui vous intéressent et au mode de vie auquel vous aspirez à la retraite, en tentant toutefois de ne pas vous limiter à imaginer ce couple radieux sur une plage que les médias nous présentent souvent. Cette vision vous permettra de déterminer ce que vous souhaitez accomplir. Vous devrez ensuite rédiger un plan écrit. C'est souvent à cette étape que les gens hésitent; si vous en êtes à vos débuts, optez pour la simplicité, puis progressez petit à petit. Un conseiller en placements peut vous aider à cet égard. Le fait d'avoir un plan écrit vous aidera à vous sentir mieux préparé, pas seulement d'un point de vue financier, mais aussi sur les plans émotionnel, social et physique. Enfin, prenez l'habitude d'évaluer périodiquement vos progrès et d'adapter votre plan au besoin.

La planification de la retraite est un processus à long terme. Pour atteindre vos objectifs de retraite, vous devrez faire des choix conséquents, dont certains vous sembleront anodins, sur de longues périodes.



PETER BOWEN

Vice-président,
Recherche sur la retraite
et la fiscalité



MICHELLE MUNRO

Directrice principale,
Recherche sur la retraite
et la fiscalité

À propos de l'édition 2021 du Rapport de Fidelity sur la retraite

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

Le sondage a été commandité par Fidelity Canada et effectué entre le 1^{er} et le 20 août 2021.

**NOMBRE TOTAL
DE RÉPONDANTS :**

1 901
CANADIENS SONDÉS

**ÂGE DES
RÉPONDANTS :**

61
ÂGE MÉDIAN

**SEXE DES
RÉPONDANTS (%) :**

48/52
HOMMES FEMMES

Ce sondage en est à sa seizième édition.

- 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, selon les données de recensement de Statistique Canada.

Les résultats sont précis à plus ou moins 2,2 points de pourcentage, 19 fois sur 20.

Quinn Flaherty, responsable de la recherche et du leadership éclairé de Fidelity, a assuré l'orientation rédactionnelle et l'analyse des données du présent rapport.

Corrections – Les changements suivants ont été apportés depuis la publication initiale de ce rapport :

- Page 3 : 43 % des préretraités affirment que la COVID-19 a changé la façon dont ils prévoient vivre à la retraite (57 % dans la version précédente).
- Page 13 : Tous les répondants ont été interrogés sur leur plan successoral, leur testament et la présence d'une procuration (la version précédente ne ciblait que les répondants avec un plan écrit).

Guide de lecture



Questions posées dans plusieurs éditions annuelles du Sondage de Fidelity sur la retraite.



Incidence de la COVID-19 sur la planification de la retraite des Canadiens et Canadiennes.



Commentaires additionnels de Peter Bowen, expert en retraite chez Fidelity, à propos du rapport.



Commentaires additionnels de Michelle Munro, experte en retraite chez Fidelity, à propos du rapport.



Comment envisagez-vous la retraite?

Le plan de retraite de chaque Canadien et Canadienne est unique. Certains veulent faire le tour du monde, apprendre une nouvelle langue ou être bénévoles pour un organisme de bienfaisance local. Peu importe comment vous prévoyez occuper votre temps, il est important que vous ayez une vision qui oriente vos décisions financières en vue de votre retraite.

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

PRÉVOIENT
CONSCRER
PLUS DE TEMPS



Voyages



Avec la
famille et
les amis



Loisirs



Sports et
conditionnement
physique

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

PRÉVOIENT
CONSCRER
PLUS DE TEMPS



Avec la
famille et
les amis



Loisirs

PLUS IMPORTANT
CHANGEMENT
(DIMINUTION)
PAR RAPPORT À
L'AN DERNIER



Voyages



Les préretraités ont toujours l'intention de voyager à la retraite, mais le pourcentage de retraités qui prévoient voyager a chuté par rapport à l'année dernière, probablement en raison de la pandémie de COVID-19.

Activités auxquelles les femmes, davantage que les hommes, consacrent (envisagent de consacrer) leur temps libre à la retraite.



Arts et divertissements



Loisirs



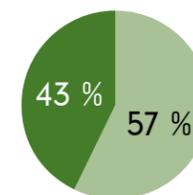
Médias sociaux

Quelle a été l'incidence de la COVID-19 sur les plans de retraite des Canadiens et Canadiennes?

La pandémie de COVID-19 n'a pas eu la même incidence sur tous. Nos recherches indiquent que les plans des retraités ont été perturbés par la pandémie. Cette dernière a également incité certains préretraités à analyser et à modifier leur plan de retraite.



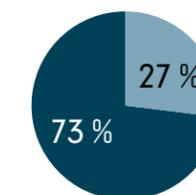
Préretirés : La COVID-19 a-t-elle changé la façon dont vous prévoyez vivre à la retraite?



■ OUI ■ NON



Retraités : La COVID-19 a-t-elle changé de façon permanente un aspect de votre vie à la retraite?



■ OUI ■ NON

Ce que disent les **préretirés** sur la façon dont la pandémie de COVID-19 a modifié leur mode de vie prévu à la retraite :



« Je crois que la COVID-19 m'a fait apprécier le temps que je passe avec ma famille et mes amis. J'aimerais mieux passer du temps avec eux que voyager. »



« Je compte passer moins de temps à regarder un écran d'ordinateur et plus de temps à regarder des personnes en chair et en os. »



« Moins de choses, plus de moments. »

Ce que disent les **retraités** sur la façon dont la pandémie de COVID-19 a modifié leur mode de vie à la retraite :



« Nous pensions voyager, visiter la Finlande, l'Angleterre, peut-être même l'Australie, et beaucoup d'autres pays, mais ce n'est pas possible maintenant. »



« Passer plus de temps de qualité avec ma famille et mes amis. »



« Nous n'avons pas pu faire de bénévolat comme nous en avons l'habitude (avant la COVID-19). »

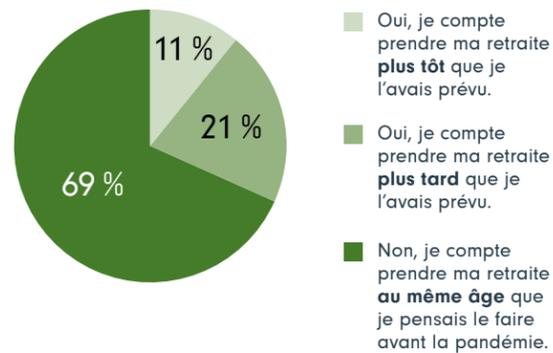
À quel âge les Canadiennes et Canadiens ont-ils l'intention de prendre leur retraite?

Combien de fois vous a-t-on demandé : à quel âge allez-vous prendre votre retraite? En réalité, il n'y a pas toujours une réponse facile à cette question. En effet, le choix du moment de la retraite dépend de plusieurs facteurs. Selon nos recherches, il n'y a pas d'âge fixe pour prendre sa retraite, mais un nombre croissant de Canadiens et de Canadiennes choisissent de la reporter après l'âge de 65 ans.

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



Préretraités : La pandémie de COVID-19 a-t-elle eu une incidence sur le moment où vous pensez prendre votre retraite?



Autres facteurs qui influent sur le moment de la retraite :

COVID-19 : Les répondants au sondage qui ont subi une diminution de salaire ou de revenus en raison de la pandémie étaient plus susceptibles de prendre leur retraite plus tard que les autres.

Revenu : Les personnes qui se situent dans le quintile de revenu le plus élevé étaient plus susceptibles de prendre leur retraite avant l'âge de 65 ans.

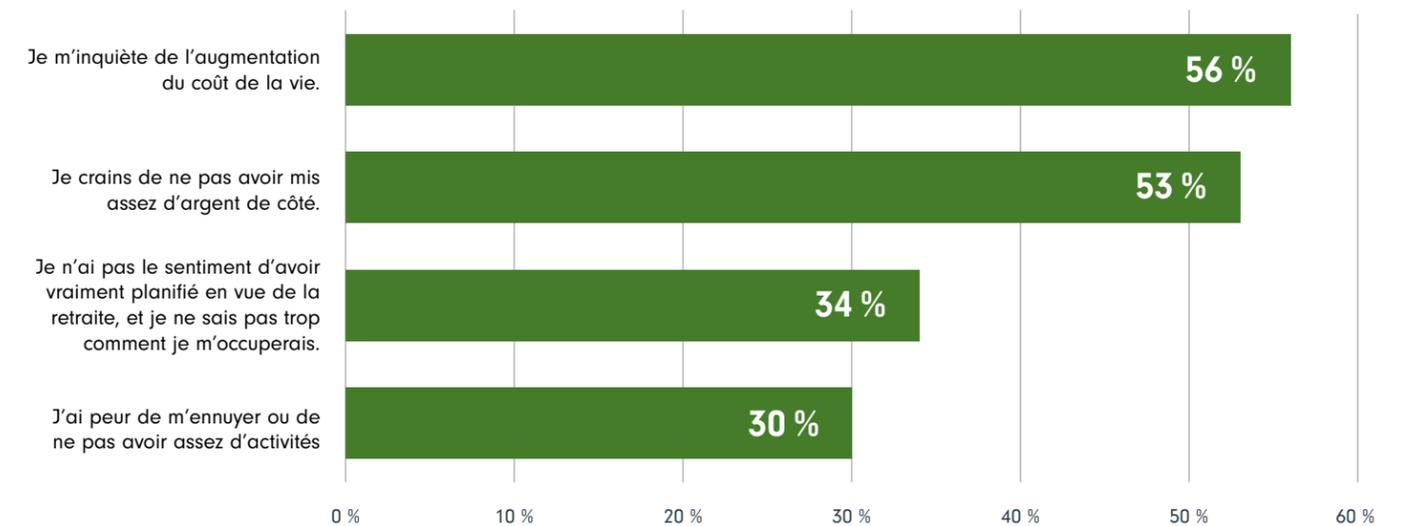
Lieu de résidence : Les Ontariens et Ontariennes étaient plus susceptibles de prendre leur retraite plus tard que ceux de toutes les autres régions étudiées.

Remarque : En raison des arrondissements, les pourcentages peuvent ne pas égaler 100 %.



Pour quelles raisons les Canadiennes et Canadiens hésitent-ils à prendre leur retraite?

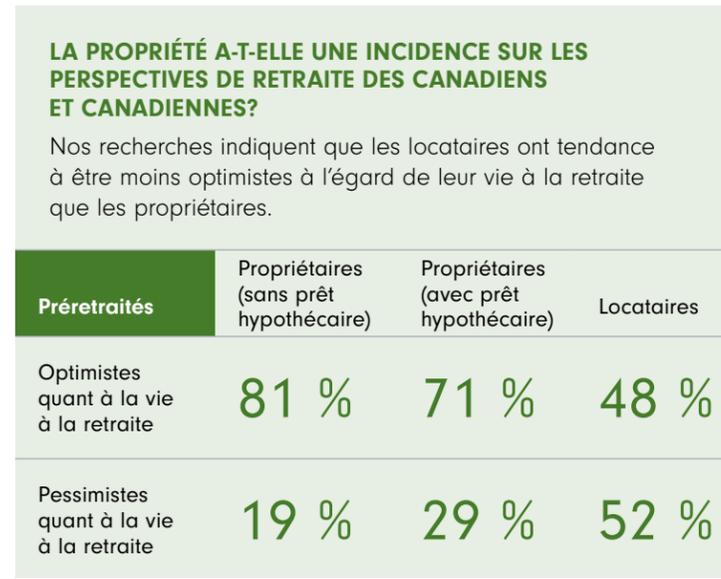
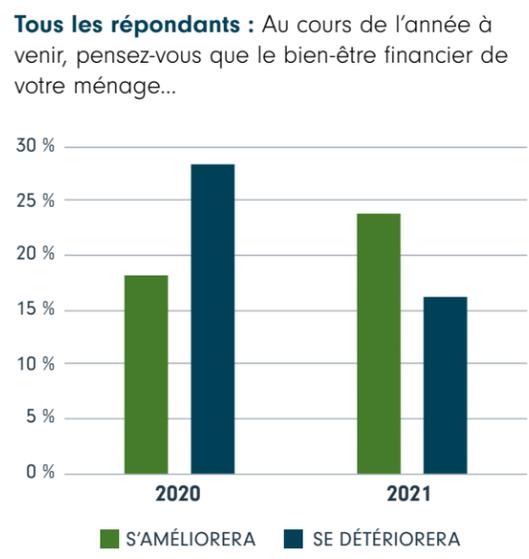
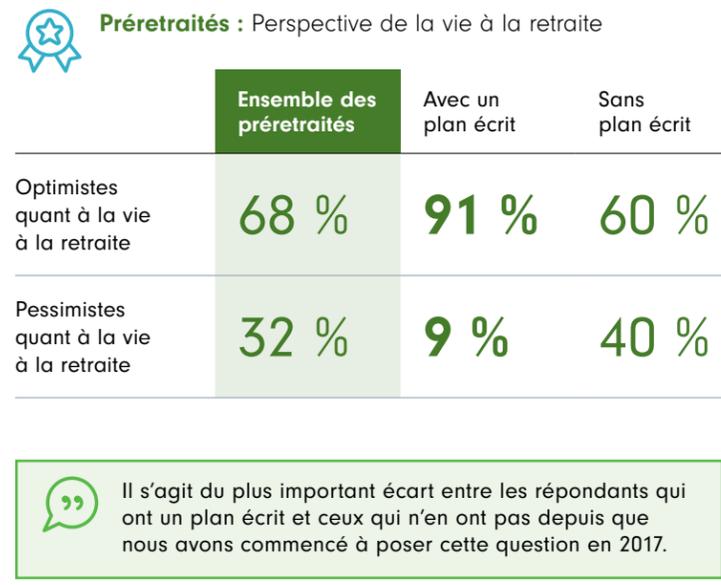
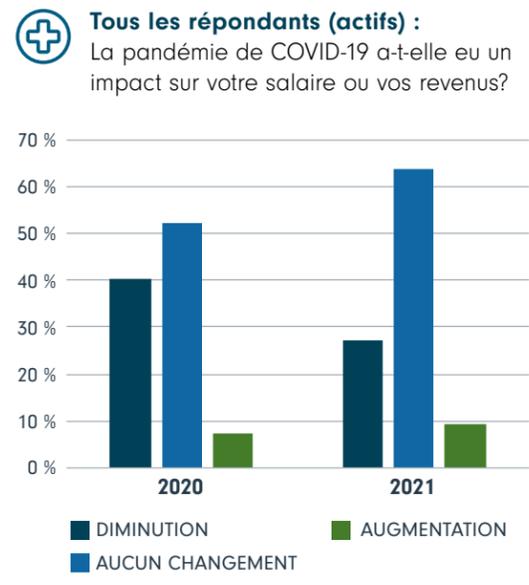
Préretraités : Lesquels de ces facteurs vous font hésiter à prendre votre retraite au moment où vous le souhaiteriez?



Bien que les inquiétudes concernant l'épargne constituent souvent l'obstacle le plus courant à la retraite, la hausse de l'inflation amène beaucoup de Canadiens et Canadiennes à s'interroger sur l'incidence de la hausse du coût de la vie sur leurs plans de retraite.

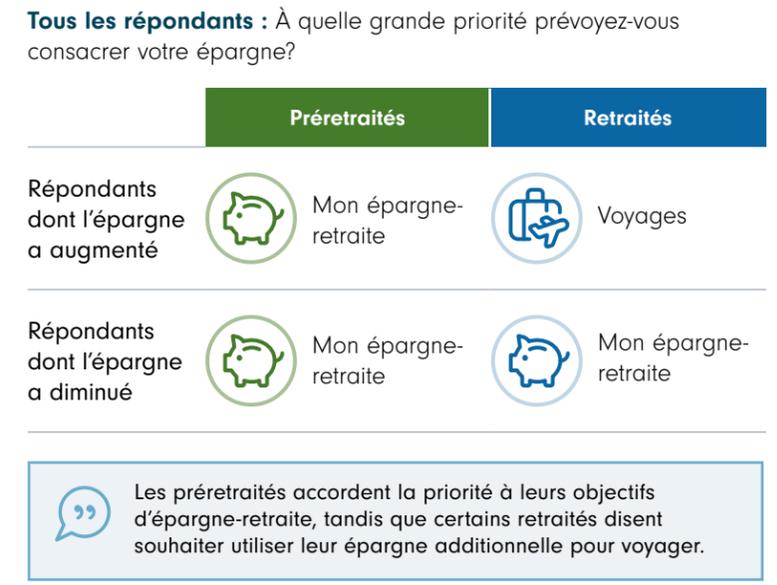
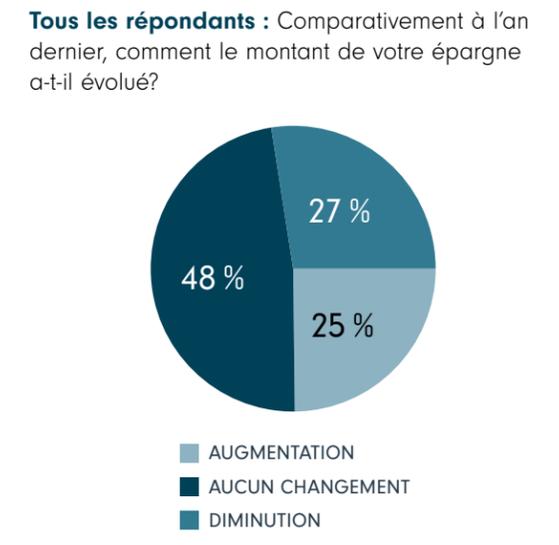
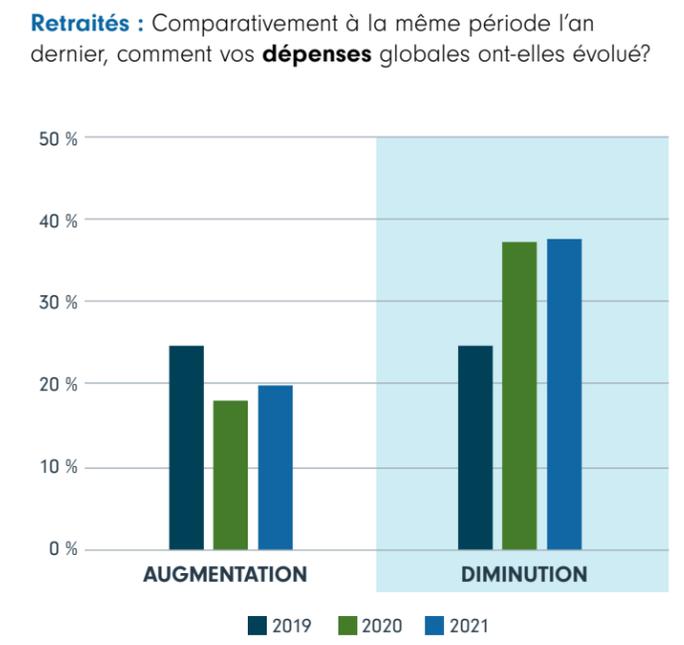
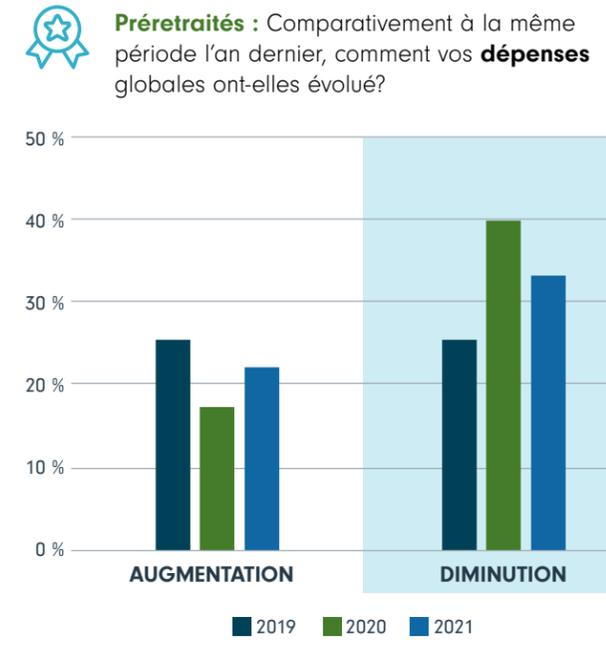
Les défis financiers actuels se répercutent-ils sur les perspectives de retraite au Canada?

Nous avons tous eu à relever des défis uniques depuis le début de la pandémie de COVID-19. Depuis notre dernier sondage sur la retraite en mai 2020, les Canadiens et Canadiennes ont dans l'ensemble été moins touchés sur le plan financier que l'année précédente et sont plus optimistes à l'égard de leur avenir financier.



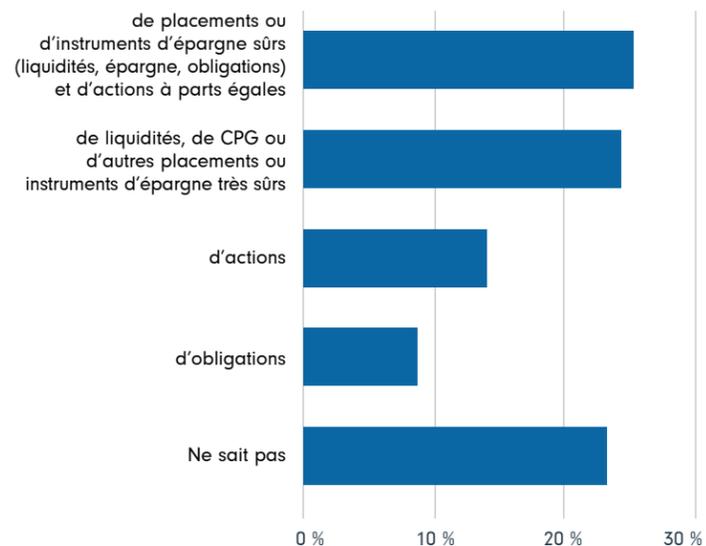
Remarque : L'option « Demeurera identique » a été omise.

Les Canadiens et Canadiennes dépensent moins, épargnent davantage et investissent différemment





Tous les répondants : Mon portefeuille de placements est principalement composé...



Remarque : Les actions et les obligations peuvent être détenues dans des fonds communs de placement, dans des FNB ou individuellement.



Un répondant sur cinq qui planifie sa retraite a indiqué qu'il ne connaissait pas la composition de son portefeuille de placements.

Tous les répondants : Mon portefeuille de placements est principalement composé...

	AVEC CONSEILLER	SANS CONSEILLER
PORTEFEUILLE ÉQUILIBRÉ	33 %	14 %
LIQUIDITÉS, CPG OU AUTRES PLACEMENTS OU INSTRUMENTS D'ÉPARGNE TRÈS SÛRS	25 %	23 %
NE SAIT PAS	14 %	38 %



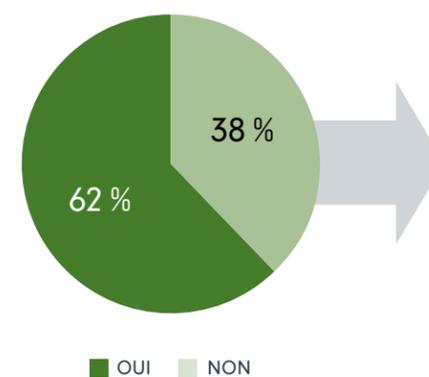
Les Canadiens et Canadiennes qui font appel à un conseiller ont davantage tendance à connaître les placements qu'ils détiennent et à se constituer un portefeuille équilibré. Cette stratégie à long terme peut vous aider à garder le cap et à prendre votre retraite au montant où vous le souhaitez.



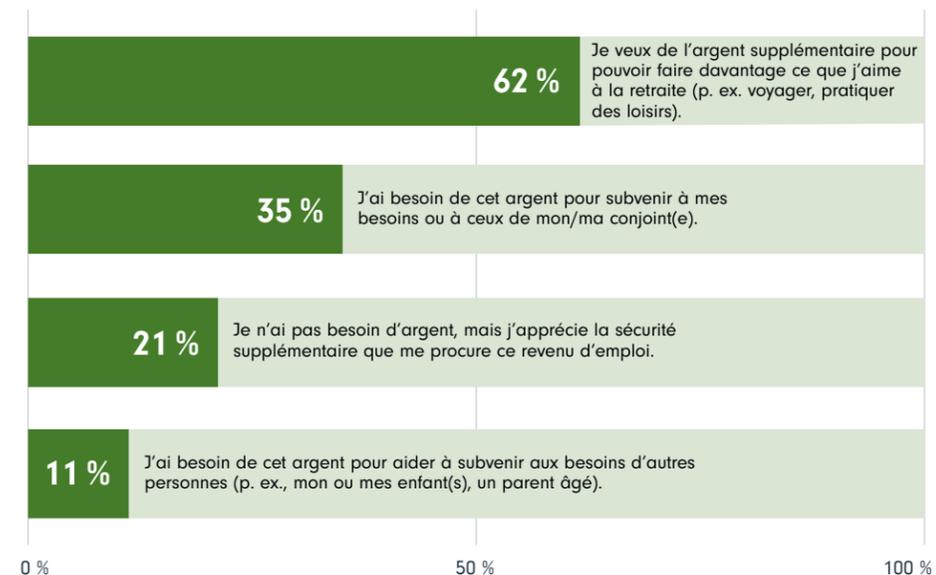
Travailler à la retraite



Préretirés : Pensez-vous qu'il est probable que vous travailliez (dans une certaine mesure) à la retraite?



Préretirés : Pour quelles raisons financières pensez-vous travailler (dans une certaine mesure) à la retraite?



Un nombre toujours plus important de préretirés s'attendent à travailler à la retraite. Les raisons financières citées pour travailler sont l'épanouissement personnel et la possibilité de faire plus de choses qu'ils aiment, comme les voyages, les loisirs, etc.

Vous voulez une retraite bien planifiée?

Prenez un stylo et du papier, ou allumez votre ordinateur.

Le constat est très clair : si vous avez un plan financier écrit, vous avez plus de chances de vous sentir en meilleure possession de vos moyens à la retraite. Les avantages d'un plan financier écrit ne se mesurent pas uniquement en dollars, puisque le sentiment d'être prêt semble aussi se répercuter sur les plans émotionnel, social et physique. Alors, ayez un stylo et du papier ou votre ordinateur à portée de la main, et commencez à vous sentir en meilleure posture dès aujourd'hui.



Tous les répondants : Avez-vous (aviez-vous) bien planifié votre retraite?

	PRÉRETRAITÉS		RETRAITÉS	
	AVEC un plan	SANS plan	AVEC un plan	SANS plan
 Financièrement	85 %	46 %	94 %	72 %
 Émotionnellement	85 %	64 %	92 %	80 %
 Socialement	83 %	66 %	89 %	78 %
 Physiquement	85 %	69 %	93 %	80 %



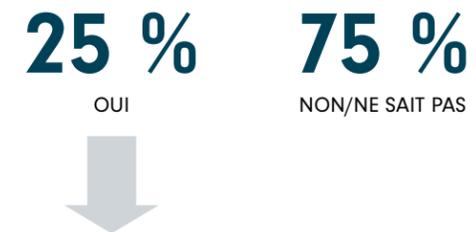
L'écart de 39 % entre la préparation financière des préretraités qui possèdent un plan financier écrit et ceux qui n'en ont pas est le plus important de l'histoire du Sondage de Fidelity sur la retraite.

Éléments d'un plan financier écrit pour la retraite

Les avantages d'un plan financier écrit sont clairs. Pourtant, la majorité des Canadiens et Canadiennes qui approchent de la retraite n'en ont pas. Et un grand nombre de ceux qui en possèdent un ne l'ont pas mis à jour, ou ont omis d'y inclure plusieurs éléments importants pour gérer les imprévus de la vie. Que vous ayez déjà un plan ou que vous commenciez à peine à en rédiger un, il y a beaucoup d'éléments à prendre en considération.



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



Préretraités : Avez-vous fait appel à un conseiller pour élaborer votre plan financier?



Éléments courants des plans financiers écrits des Canadiens et Canadiennes



Sources de revenu de retraite



Estimation de budget pour les dépenses à la retraite



Estimation du montant total d'épargne nécessaire pour la retraite



Plan pour les activités et le mode de vie souhaités à la retraite

Éléments moins courants des plans financiers écrits des Canadiens et Canadiennes



Plan de transfert du patrimoine à la génération suivante



Un budget pour les coûts de soins de santé

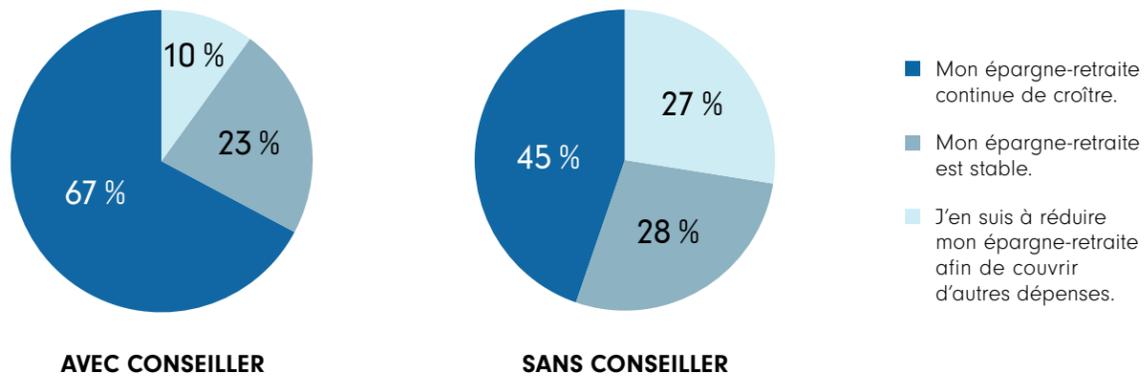


Au cours de chacune des quatre dernières années du Sondage de Fidelity sur la retraite, moins de 60 % des préretraités avaient inclus un budget pour les coûts de soins de santé dans leur plan financier écrit.

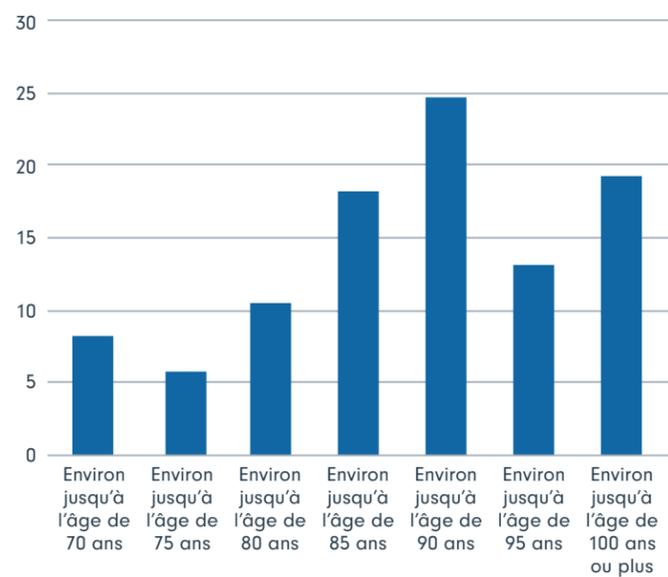
Assurer son avenir financier

La détermination du provisionnement de la retraite constitue un aspect important de la planification. Nos recherches indiquent que les Canadiens et Canadiennes qui approchent de la retraite ont des points de vue différents quant à la façon d'investir leur épargne et la durée de leurs placements. Rédiger un plan personnalisé avec l'aide d'un conseiller en placements peut vous aider à répondre à ces questions et à maintenir le cap sur vos objectifs de retraite.

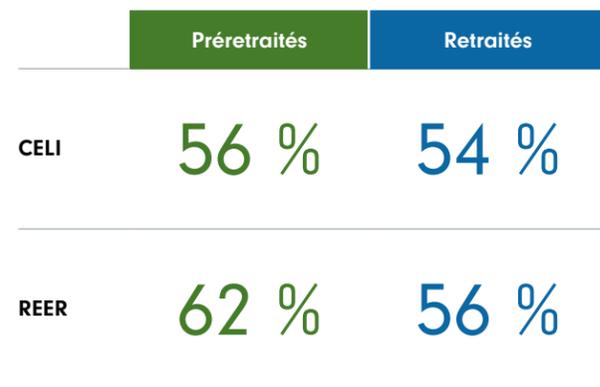
Préretraités : Lequel de ces énoncés décrit le mieux votre situation actuelle pour ce qui est de votre épargne-retraite?



Tous les répondants : Jusqu'à quand vos économies de retraite devront-elles durer?



Tous les répondants : Comptez-vous (ou pensez-vous devoir compter) sur l'une des sources de revenus de retraite suivantes?



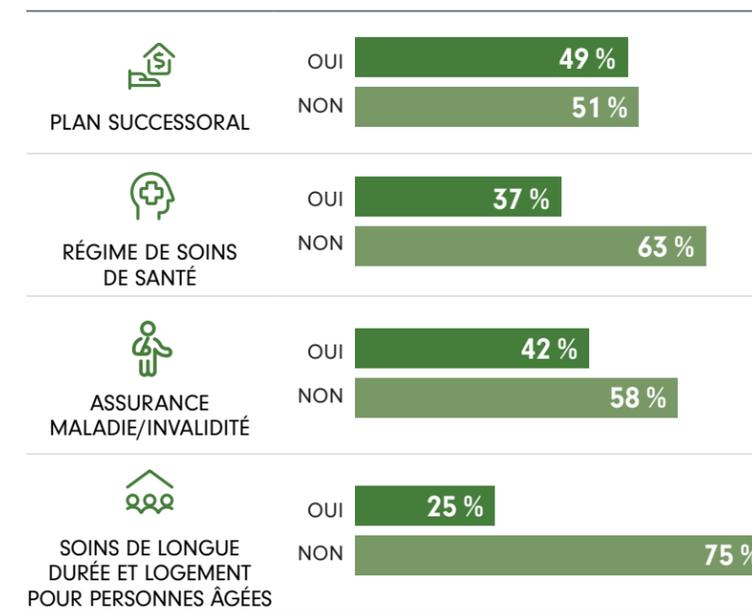
Les comptes de placement enregistrés sont une façon efficace et fiscalement avantageuse d'épargner pour la retraite. Pourtant, près de 40 % des répondants n'ont pas recours à de tels comptes.

Protéger son avenir financier

On ne peut pas tout prévoir dans la vie. Cependant, en ce qui concerne votre retraite, il est important de vous protéger, et de mettre votre famille et vos finances à l'abri de toute dépense inutile. Votre plan prend-il en compte les éléments suivants?

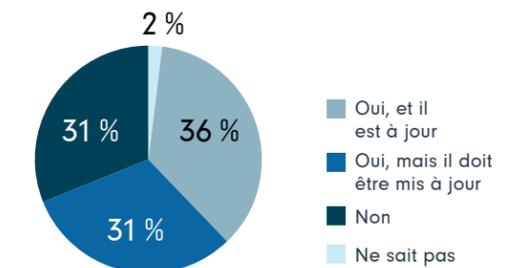


Tous les répondants : Lesquels des éléments ci-dessous (le cas échéant), avez-vous adoptés?

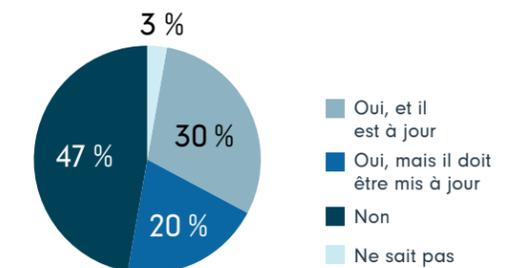


Étant donné l'incidence de la COVID-19 sur le secteur canadien des soins de santé, il est plus important que jamais d'avoir un plan écrit qui traite expressément des soins de santé et des soins de longue durée.

Tous les répondants : Avez-vous rédigé un testament?



Tous les répondants : Avez-vous rédigé une procuration relative aux transactions financières?



De bons conseils financiers aident à mieux préparer sa retraite

Vous êtes maintenant à la page 14 de ce rapport, ce qui signifie que vous prenez la planification de votre retraite au sérieux. Vous semblez être une personne qui ne laisse pas la planification de sa retraite au hasard. Un conseiller en placements peut être un partenaire de confiance tout au long du processus et vous donner l'assurance d'être sur la bonne voie.

 **Tous les répondants :** Sources les plus utilisées pour obtenir de l'information à propos de la planification de la retraite

		AVEC CONSEILLER	SANS CONSEILLER	DIFFÉRENCE
1	 Planificateur ou conseiller en placements	77 %	48 %	29 %+
2	 Conjoint ou partenaire	57 %	31 %	26 %+
3	 Blogues ou sites Web financiers indépendants	78 %	55 %	23 %+

Tous les répondants : Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants? (Résultat net : d'accord)

J'ai l'esprit tranquille, car je sais que mes objectifs financiers sont sur la bonne voie.

Je suis convaincu(e) que j'aurai beaucoup d'occasions de favoriser la croissance de mes placements.

Je me sens/sentais préparé(e) financièrement pour la retraite.

Tous les répondants (faisant appel à un conseiller) : À quel point faites-vous confiance aux conseils que vous recevez de votre conseiller?

85 %
CONFIANT

3 %
MÉFIANT

Tous les répondants (faisant appel à un conseiller) : Durant la pandémie de COVID-19, votre confiance à l'égard des conseils que vous donne votre conseiller...

21 %
A AUGMENTÉ

74 %
EST RESTÉE LA MÊME

3 %
A DIMINUÉ

Remarque : Les réponses « Aucun des deux » et « Je ne sais pas » ont été omises.

La valeur inaltérable des conseils financiers en période d'incertitude

Selon nos recherches, les conseils financiers professionnels permettent aux Canadiens et Canadiennes de se sentir mieux préparés en vue de la retraite. Que ce soit pour composer avec une pandémie mondiale ou des événements imprévus, faire appel à un partenaire de confiance pour rester sur la bonne voie en période d'incertitude peut avoir un impact significatif.

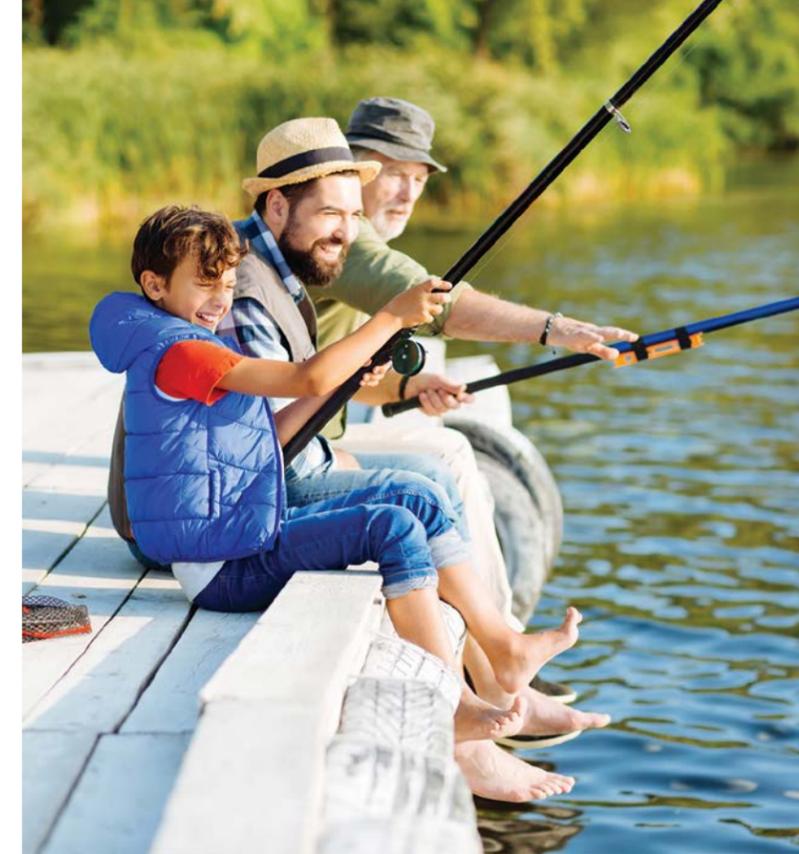
Tous les répondants (faisant appel à un conseiller) : Dans quelle mesure les éléments suivants sont-ils importants pour vous dans vos rapports avec votre conseiller? Selon vous, dans quelle mesure votre conseiller fait-il du bon travail pour vous dans les domaines suivants?

M'aide à me sentir à l'aise de savoir que j'aurai une sécurité financière à l'avenir

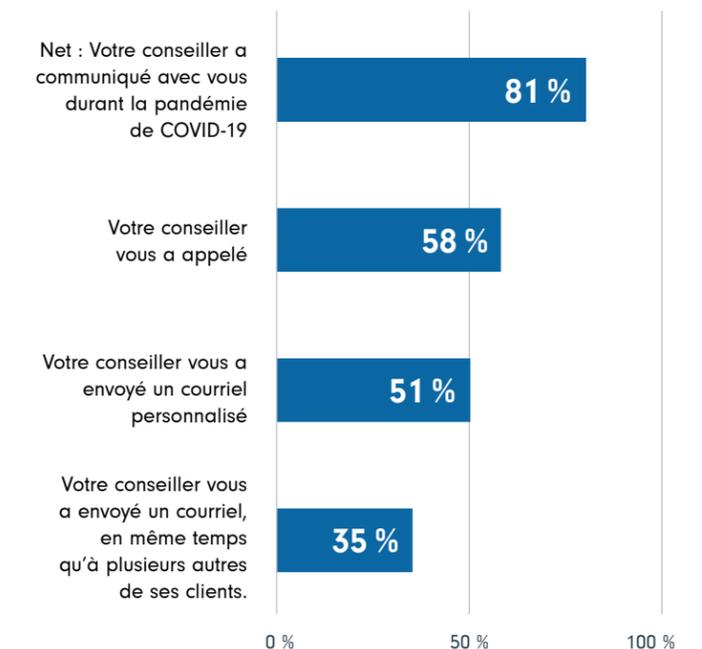
86 % → 72 %
IMPORTANT → BON TRAVAIL

M'indique les enjeux et les tendances susceptibles d'avoir une incidence sur mes placements

84 % → 71 %
IMPORTANT → BON TRAVAIL



Tous les répondants (faisant appel à un conseiller) : Avez-vous eu un contact avec votre conseiller de l'une de ces façons pendant la pandémie de COVID-19?



Nous sommes à votre disposition.

Vous cherchez d'autres ressources de planification de la retraite? Nous avons ce que vous cherchez. Que vous préférerez regarder, lire ou écouter, nous vous proposons des renseignements de premier plan qui peuvent faciliter votre parcours vers la retraite.

WEBÉMISSIONS INTERACTIVES

Nos webémissions en direct de la série DialoguesFidelity vous donnent accès aux opinions des experts de Fidelity sur des sujets d'actualité susceptibles d'avoir une incidence sur vous et vos clients.



BALADODIFFUSIONS

Notre série de webémissions prisées, DialoguesFidelity, sont maintenant offertes en baladodiffusions.



SÉRIE THE UPSIDE SUR YOUTUBE

Cette série de webémissions et de balados vous aide à mieux comprendre la gestion de vos finances grâce à des conseils et à des discussions sur des sujets financiers d'actualité et pertinents.



INFOLETTRE DESTINÉE AUX INVESTISSEURS

L'infolettre mensuelle En avant est conçue pour vous aider à rester informé sur le monde toujours changeant des finances grâce à des analyses, des suggestions et des outils.



Vous voulez approfondir la question?

Visitez www.fidelity.ca/retraite pour en savoir plus sur les tendances actuelles en matière de retraite ainsi que sur la valeur des conseils destinés aux Canadiens et aux Canadiennes.

Suivez-nous sur les réseaux sociaux @FidelityCanada



À propos des auteurs



PETER BOWEN

Vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité (depuis 2012)

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

CHEZ FIDELITY DEPUIS 1994

EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

32 ans

ÉTUDES

B.A., Université de Waterloo

TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Trésorier des fonds, Fidelity Investments (1994-2012)
- Directeur du Service de fiscalité de PricewaterhouseCoopers (1988-1994)

DIGNE DE MENTION

- Architecte de la série PRS-T^{MD}, innovation primée lancée par Fidelity en 2002
- Lauréat de la Médaille du jubilé d'or de la Reine pour ses services bénévoles à Athlétisme Canada, où il a agi à titre de trésorier honoraire pendant plusieurs années



MICHELLE MUNRO

Directrice principale, Recherche sur la retraite et la fiscalité (depuis 2018)

M^{me} Munro joue un rôle de premier plan au sein de l'équipe de recherche sur la retraite et la fiscalité de Fidelity Canada. Ses sujets de prédilection sont les femmes et la richesse, la planification successorale et les nouvelles tendances concernant la retraite.

CHEZ FIDELITY DEPUIS 2008

EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

22 ans

ÉTUDES

B. Math., Université de Waterloo

TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Directrice principale, Impôt des sociétés, Fidelity Investments (2008-2018)
- Directrice principale, Ernst & Young (1999-2008)

DIGNE DE MENTION

- M^{me} Munro a été la codirectrice du Women's Leadership Group (WLG) de Fidelity, un groupe-ressources d'employés dont la mission est d'aider les femmes à s'épanouir tant sur le plan personnel que professionnel.
- Ses domaines d'intérêt sont la planification pour les événements imprévisibles et les étapes charnières de la vie et la gestion de ce type de situations, parfois difficiles et anxiogènes.





Tout placement dans un fonds commun de placement ou un FNB peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Veuillez lire le prospectus du fonds commun de placement ou du FNB avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment, et les investisseurs pourraient réaliser un profit ou subir une perte. Le rendement passé pourrait ou non être reproduit.



© 2021 Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.
FIC-628554 10/21 175982-v20211013

61.110743F