



# RETRAITE 20/20

De bons conseils peuvent éclairer votre avenir.



SONDAGE 2020 DE FIDELITY SUR LA RETRAITE  
*15 années de connaissances accumulées sur la retraite*

## À propos des auteurs



CHEZ FIDELITY DEPUIS 1994

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

31 ans

### ÉTUDES

B.A., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

### 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.

### 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<sup>MD</sup>, 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



CHEZ FIDELITY DEPUIS 2008

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

21 ans

### ÉTUDES

B. Math., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

### MICHELLE MUNRO

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

M<sup>me</sup> 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.

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

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

### DIGNE DE MENTION

- M<sup>me</sup> Munro a été la codirectrice précédente 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.

# Lettre des auteurs

Le premier semestre de 2020 a été des plus mouvementés. Le début de l'année a été marqué par les feux de broussailles de l'autre côté du globe, en Australie. Ensuite, le Royaume-Uni a officiellement quitté l'Union européenne après des années de tumulte politique. Enfin, où que nous soyons dans le monde, notre vie à tous a changé à jamais. La pandémie de COVID-19 nous a forcés à nous confiner et à revoir nos habitudes, et les protestations contre le racisme systémique et la discrimination se sont répandues comme une trainée de poudre. Pourtant, beaucoup de choses n'ont pas changé : les étudiants terminent leurs études; commencent une carrière; se marient; achètent une voiture, une maison; prennent des vacances; ont des enfants; changent de carrière... et envisagent leur retraite.

Pour une quinzième année, Fidelity brosse un portrait de la vie des Canadiens à la retraite et de ceux qui s'en approchent. À ses débuts, le sondage indiquait que la priorité des répondants était d'accumuler une épargne-retraite au moyen de REER. En 2008, le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) a été créé afin de fournir aux Canadiens un autre moyen d'épargner. Les priorités se sont élargies pour inclure le retrait de ces fonds à la retraite et la planification successorale. La retraite aussi change; elle commence plus tard, plus de gens travaillent à temps partiel à la retraite et l'espérance de vie continue de s'allonger.

Cette année, le rapport s'appuie sur 15 ans de connaissances accumulées pour analyser comment la retraite a évolué au fil du temps et ce qu'elle pourrait devenir. De plus, le rapport se penche sur l'impact de la COVID-19 sur la retraite et la planification de la retraite des Canadiens affectés financièrement par la pandémie.

Que vous prépariez votre retraite ou que vous y soyez déjà, le contexte actuel change les perceptions et le niveau de confiance; or, adopter une perspective à long terme demeure la clé. Lisez l'information utile que renferme le présent rapport et appliquez-la à votre situation personnelle (ou à celle d'un membre de votre famille ou d'un ami). Certains thèmes du rapport reviennent année après année : l'importance d'établir des objectifs, préparer un plan et la valeur des conseils. Pour réussir, il faut être patient et planifier sur un horizon à long terme. C'est d'autant plus vrai dans les circonstances actuelles.

## **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 2020 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 20 mai et le 30 mai 2020.

Nombre total  
de répondants

1 929

CANADIENS SONDÉS

Âge des  
répondants

57

ÂGE MÉDIAN

Sexe des  
répondants

50/50

HOMMES FEMMES

Ce sondage en est à sa quinzième 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.

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

---

## Guide de lecture



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



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



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.

# Votre vision de la retraite

En matière de retraite, il est tout aussi important de visualiser son objectif que de le planifier. Certains Canadiens aspirent à faire le tour du monde. D'autres préfèrent rester à proximité de leurs familles et amis. Votre plan financier doit refléter votre vision, correspondre à vos aspirations et suffire à vos projets.

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

PRÉVOIENT  
CONSCRER  
PLUS DE  
TEMPS



Voyages



Loisirs



Avec la famille  
et les amis

PRÉVOIENT  
CONSCRER  
MOINS DE  
TEMPS



Médias sociaux



Apprentissage



Activités  
en ligne

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

PLUS DE  
TEMPS QUE  
PRÉVU



Activités  
en ligne



Avec la famille  
et les amis



Voyages

MOINS DE  
TEMPS QUE  
PRÉVU



Apprentissage



Bénévolat



Sports et  
conditionnement  
physique



Fait intéressant, les préretraités envisagent de voyager davantage à la retraite et les retraités semblent déjà le faire.

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



Arts et  
divertissements



Bénévolat



Loisirs

Activités auxquelles les personnes dans le **quintile de revenu le plus élevé** consacrent (envisagent de consacrer) leur temps libre à la retraite.



Voyages



Avec la famille et  
les amis

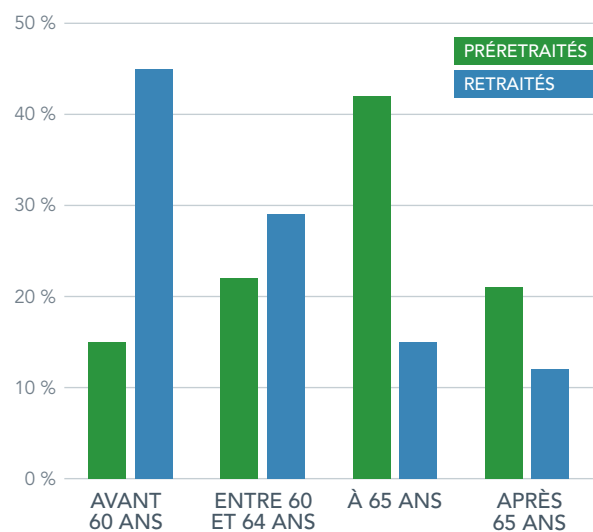


Loisirs

# Les Canadiens prennent leur retraite plus tôt que prévu

Décider quand prendre sa retraite dépend de nombreux facteurs. Vos préférences à cet égard sont aussi personnelles que votre vision. Mais peu importe le moment, la raison ou l'endroit que vous choisirez pour votre retraite, il est important d'avoir un plan financier écrit, qui vous permettra de concrétiser vos décisions le jour venu.

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



2009 2020

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

|              |      |      |
|--------------|------|------|
| Avant 65 ans | 45 % | 37 % |
| Après 65 ans | 13 % | 20 % |

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

|              |      |      |
|--------------|------|------|
| Avant 65 ans | 77 % | 74 % |
| Après 65 ans | 10 % | 12 % |

REMARQUE : La réponse « À 65 ans » a été omise.



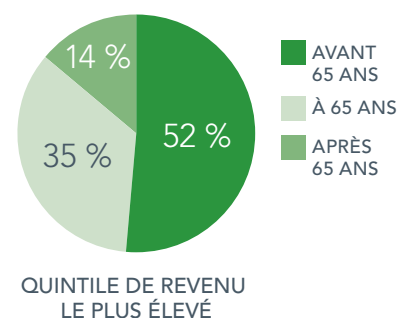
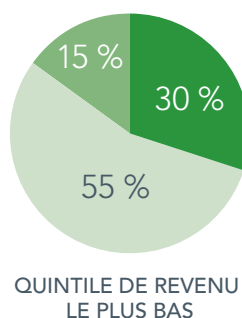
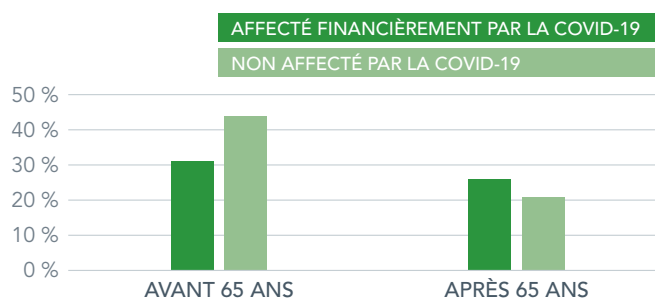
Le sondage fait état d'une baisse graduelle des intentions de départ hâtif à la retraite parmi les préretraités au cours des dix dernières années.



Nombreux sont les préretraités qui prennent leur retraite plus tôt que prévu à l'origine, comme en témoigne les 45 % de retraités ayant pris leur retraite avant l'âge de 60 ans.



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



**Préretraités :** Quels aspects vous font hésiter à prendre votre retraite au moment où vous le souhaiteriez?

64 %

Je crains de ne pas avoir mis assez d'argent de côté.

48 %

Le rendement de mes placements.

40 %

Je n'ai pas le sentiment d'avoir vraiment planifié en vue de la retraite.

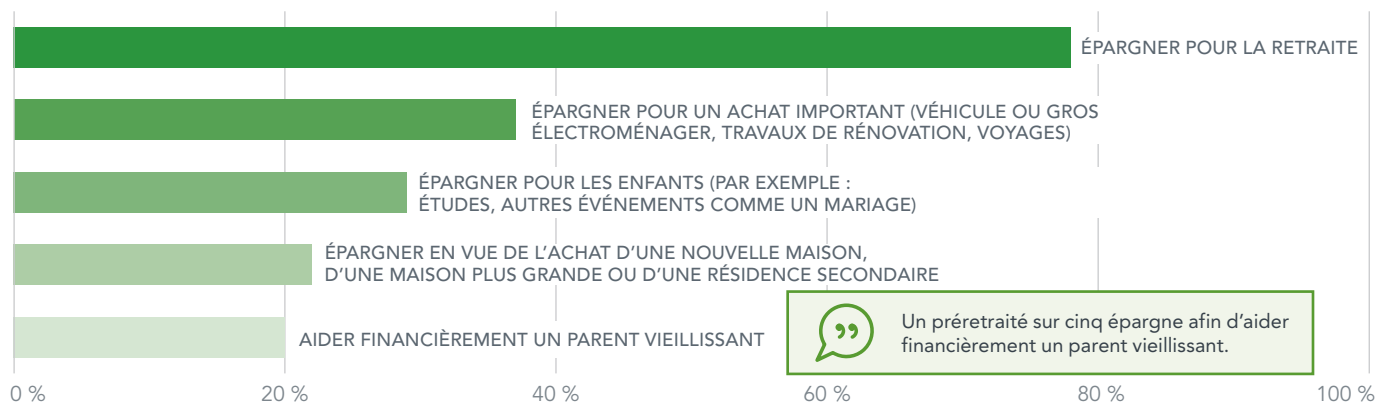
39 %

Je soutiens financièrement un ou des enfant(s).

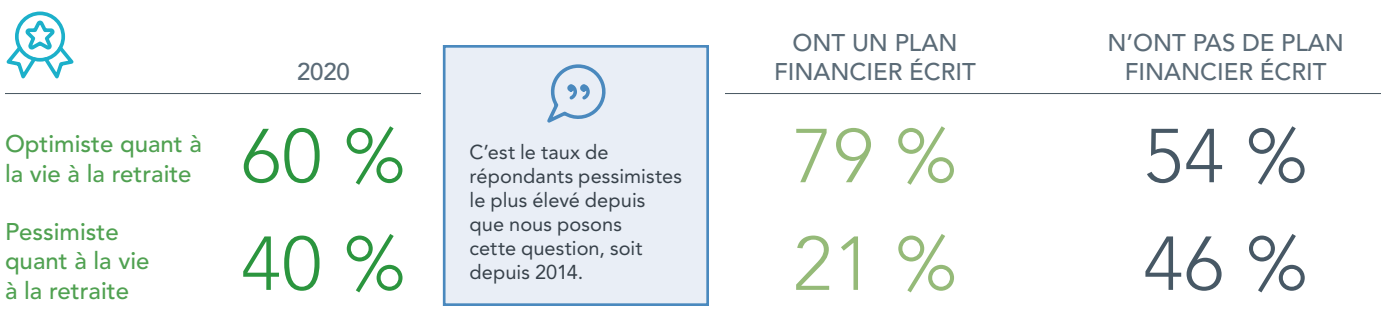
# Les Canadiens envisagent-ils leur retraite avec optimisme?

L'épargne pour la retraite est un objectif prioritaire pour un grand nombre de gens. Cependant, la nécessité d'épargner pour d'autres besoins peut souvent vous écarter de vos objectifs d'épargne-retraite. Un conseiller peut fournir les recommandations, la rigueur et le partenariat nécessaires pour créer un plan financier conforme à l'ordre de priorité de vos objectifs et vous aider à maintenir le cap.

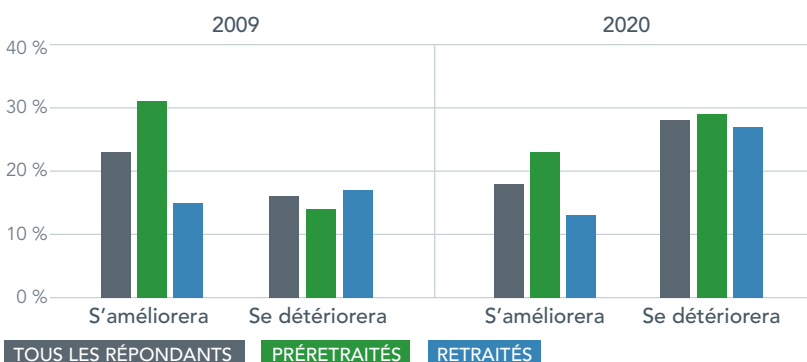
Pourcentage des **préretraités** qui estiment que chacun des objectifs d'épargne ci-dessous est important pour eux dans l'immédiat



## Préretirés : Perspectives de la vie à la retraite



## Tous les répondants : Au cours de l'année à venir, pensez-vous que le bien-être financier de votre ménage...



REMARQUE : Les réponses « Demeurera à peu près pareil » et « Je ne sais pas » ont été omises.

## Préretirés : Au cours de l'année à venir, pensez-vous que le bien-être financier de votre ménage...

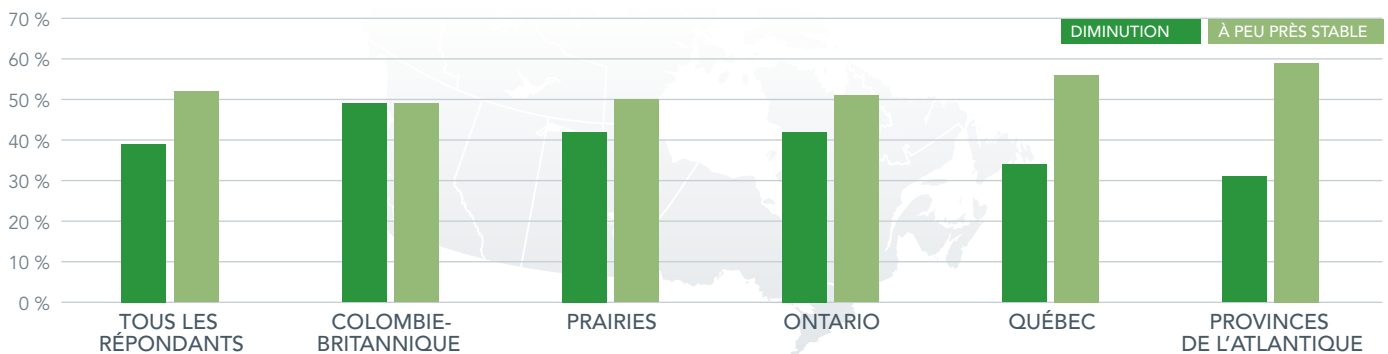


# Comment les Canadiens vivent-ils le contexte financier actuel?

La pandémie de COVID-19 pèse lourdement sur les finances de nombreux Canadiens. Comment, d'un bout à l'autre du pays, les Canadiens gèrent-ils leurs finances pour composer avec les défis à court terme tout en préparant leur avenir? La rédaction d'un plan financier avec l'aide d'un conseiller peut vous aider à maintenir le cap pour planifier, épargner et investir en vue de la retraite.

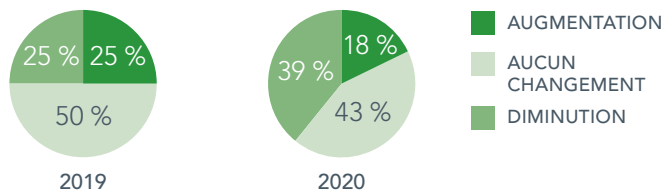


**Tous les répondants :** Quel a été l'impact de la pandémie de COVID-19 sur votre salaire ou vos revenus?



**REMARQUE :** Les réponses « a/ont augmenté » ont été omises.

**Tous les répondants :** Comparativement à la même période l'an dernier, comment vos dépenses globales ont-elles évolué?

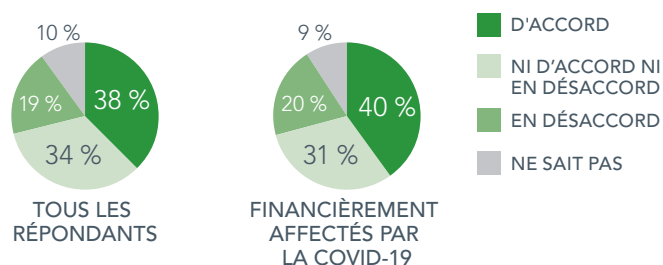


**Tous les répondants :** Comparativement à la même période l'an dernier, comment le montant d'épargne que vous êtes en mesure d'investir a-t-il évolué?

|                  | AFFECTÉ FINANCIÈREMENT PAR LA COVID-19 | NON AFFECTÉ FINANCIÈREMENT PAR LA COVID-19 |
|------------------|--|--|
| PLUS ÉLEVÉ       | 10 %                                   | 19 %                                       |
| AUCUN CHANGEMENT | 40 %                                   | 62 %                                       |
| MOINS ÉLEVÉ      | 50 %                                   | 19 %                                       |



**Tous les répondants :** D'accord ou en désaccord – Compte tenu de tous les événements sur les marchés dernièrement, j'ai l'intention de n'investir que dans des placements très sûrs pendant un long moment.



Sans surprise, la moitié (50 %) des répondants affectés financièrement par la COVID-19 indiquent une baisse de leur épargne aux fins de placement par rapport à un an plus tôt.

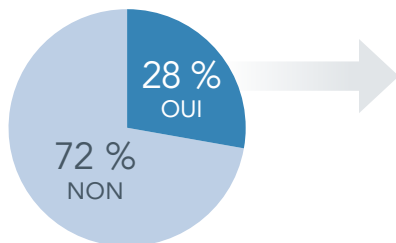


# Travailler à la retraite : divergences parmi les Canadiens

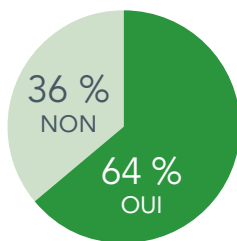
Les Canadiens qui approchent de la retraite envisagent de plus en plus de travailler, dans une certaine mesure, lorsqu'ils prendront leur retraite. Qu'il s'agisse d'un emploi à temps partiel pour payer des voyages, ou de laisser un héritage à vos enfants et petits-enfants, un conseiller en placements peut vous aider à gérer l'argent que vous gagnez afin qu'il vous permette de réaliser vos projets.



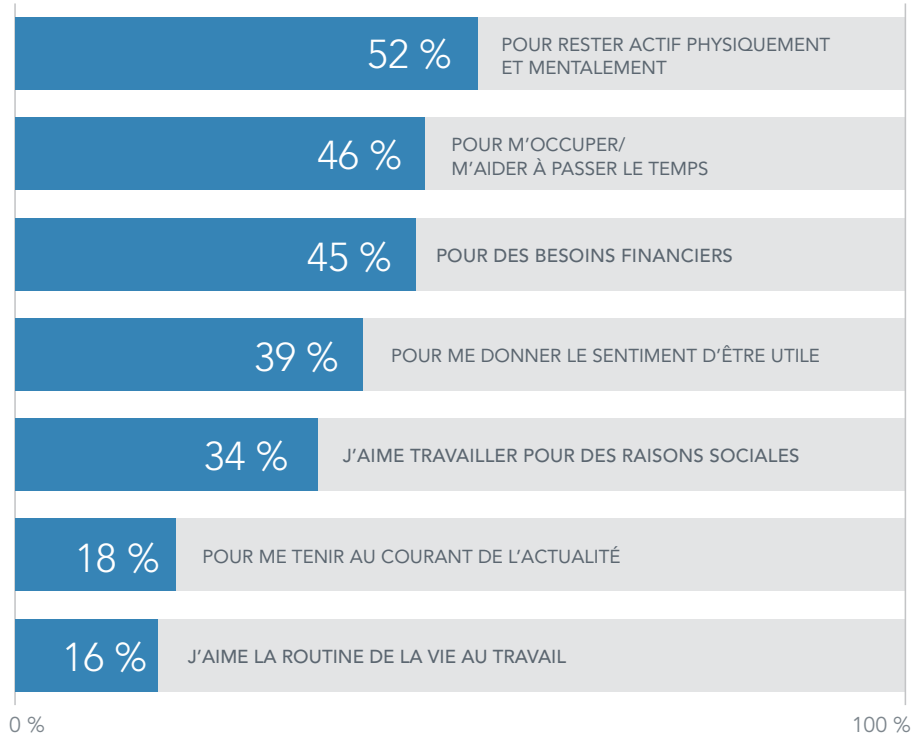
## Retraités : Travaillez-vous à la retraite?



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



## Retraités : Principales raisons de travailler à la retraite



Les femmes préretraitées sont moins susceptibles que les hommes de penser qu'elles travailleront à la retraite.

## Tous les répondants : Lequel de ces énoncés décrit le mieux les raisons financières de travailler après votre transition à la retraite?

|   | Préretraités | Retraités |
|---|--------------|-----------|
| Je veux de l'argent supplémentaire pour pouvoir faire davantage ce que j'aime à la retraite (p. ex. voyager, pratiquer des loisirs) | 62 %         | 73 %      |
| J'ai besoin de cet argent pour subvenir à mes besoins ou à ceux de mon/ ma conjoint(e)  | 41 %         | 31 %      |
| J'ai besoin de cet argent pour aider à subvenir aux besoins d'autres personnes (p. ex. mon ou mes enfant(s), un parent âgé)         | 12 %         | 19 %      |
| Je n'ai pas besoin d'argent, mais j'apprécie la sécurité supplémentaire que me procure ce revenu d'emploi                           | 18 %         | 22 %      |

## Préretraités : Lequel de ces énoncés décrit le mieux les raisons financières pour lesquelles vous travaillerez probablement à la retraite?

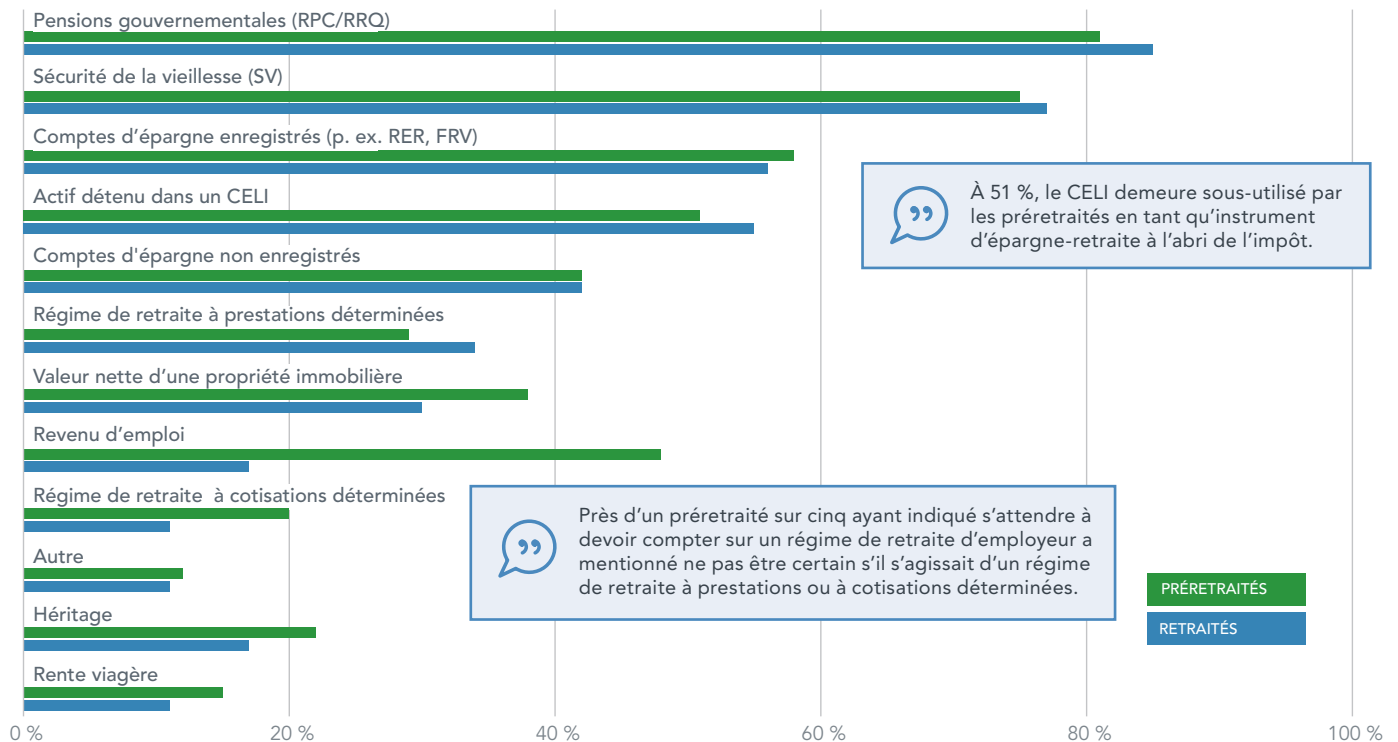
|   | Ont un plan financier écrit | N'ont pas de plan financier écrit |
|---|-----------------------------|-----------------------------------|
| Je veux de l'argent supplémentaire pour pouvoir faire davantage ce que j'aime à la retraite (p. ex. voyager, pratiquer des loisirs) | 68 %                        | 60 %                              |
| J'ai besoin de cet argent pour subvenir à mes besoins ou à ceux de mon/ ma conjoint(e)  | 33 %                        | 43 %                              |
| J'ai besoin de cet argent pour aider à subvenir aux besoins d'autres personnes (p. ex. mon ou mes enfant(s), un parent âgé)         | 19 %                        | 9 %                               |
| Je n'ai pas besoin d'argent, mais j'apprécie la sécurité supplémentaire que me procure ce revenu d'emploi                           | 21 %                        | 17 %                              |

REMARQUE : Les répondants pouvaient sélectionner plusieurs réponses. Par conséquent, les pourcentages pourraient ne pas totaliser 100 %.

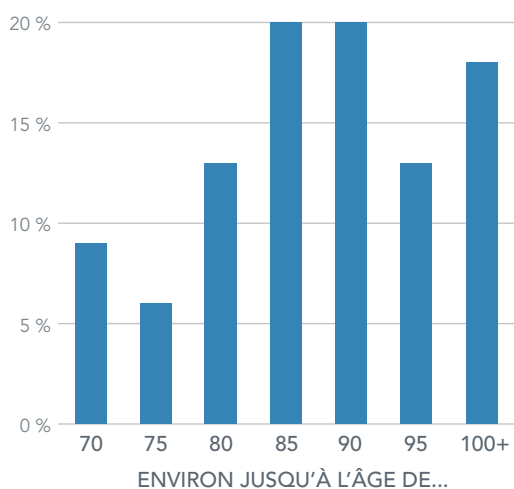
# Assurer son avenir financier

Savoir que vous aurez les ressources financières nécessaires à la retraite confère un sentiment de maîtrise. Un plan financier écrit, qui représente vos sources de revenu de retraite, vos placements et vos comptes peut vous procurer la confiance et l'assurance que vous pourrez prendre votre retraite comme vous l'entendez. Votre conseiller en placements peut vous aider à dresser un portrait exhaustif des revenus dont vous disposerez à la retraite.

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

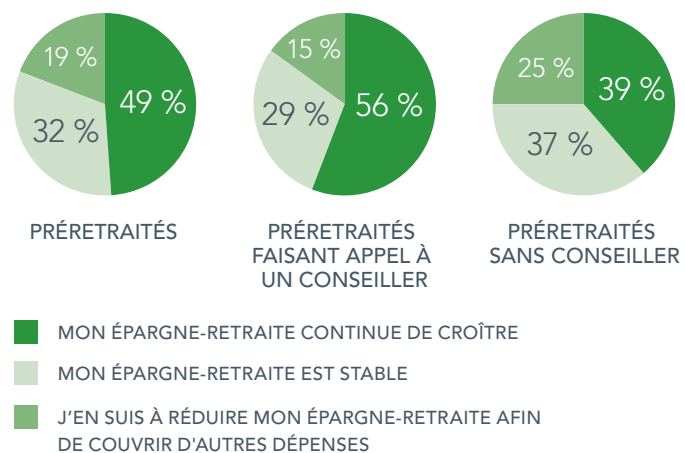


Jusqu'à quel âge votre épargne-retraite devrait-elle durer?



Bien que leur espérance de vie soit plus longue de trois ou quatre ans, les femmes prévoient que leur épargne-retraite durera aussi longtemps que le prévoient les hommes. (Source : Statistique Canada)

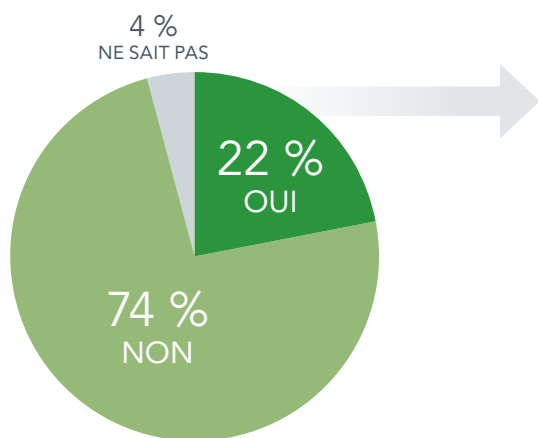
**Préretraités :** Lequel de ces énoncés décrit le mieux votre situation actuelle pour ce qui est de votre épargne-retraite?



# Mettre les projets de retraite par écrit

Nous nous souvenons tous d'avoir regretté de ne pas avoir noté une bonne idée qui s'est présentée dans une conversation. Il aurait pu s'agir de retraite. Consigner sur papier la façon dont vous envisagez la retraite et le récapitulatif de votre situation financière peut vous aider à structurer et à planifier une stratégie détaillée qui vous permettra de concrétiser la retraite que vous souhaitez.

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



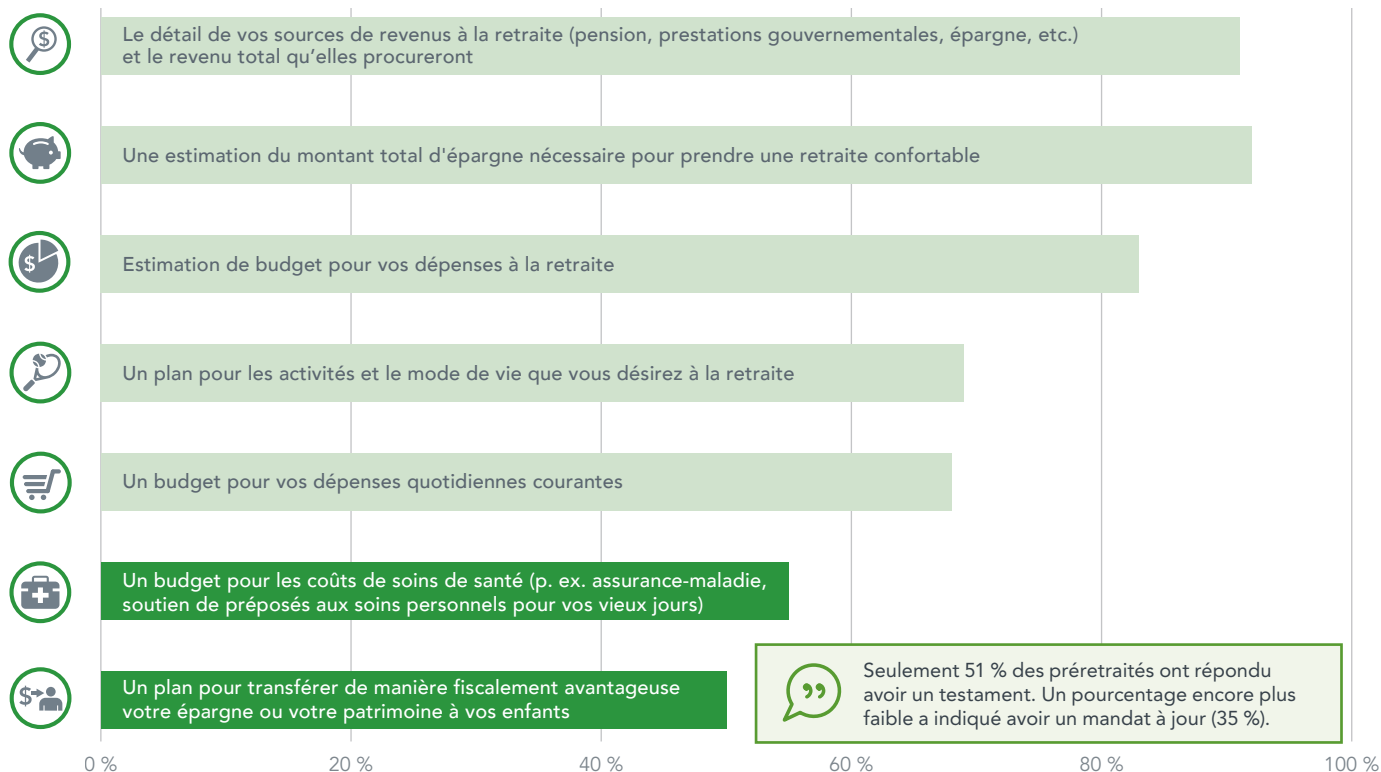
**Préretraités :** Avez-vous fait appel à un conseiller pour élaborer votre plan financier?



**Préretraités :** Avez-vous mis ce plan à jour depuis qu'il a été créé?







**Préretraités :** Lesquels des éléments ci-dessous font partie de votre plan financier écrit?



# Êtes-vous préparé pour la retraite?

Parmi les conseils qui se transmettent d'une génération à l'autre, celui d'être préparé est toujours à propos. Comme c'est le cas pour tout objectif, le premier pas vers la réussite de la retraite est de se préparer – financièrement, émotionnellement, socialement et physiquement. Que vous planifiez votre retraite, ou l'ayez déjà prise, avoir un plan financier écrit permet généralement de mieux se préparer, à tous égards.

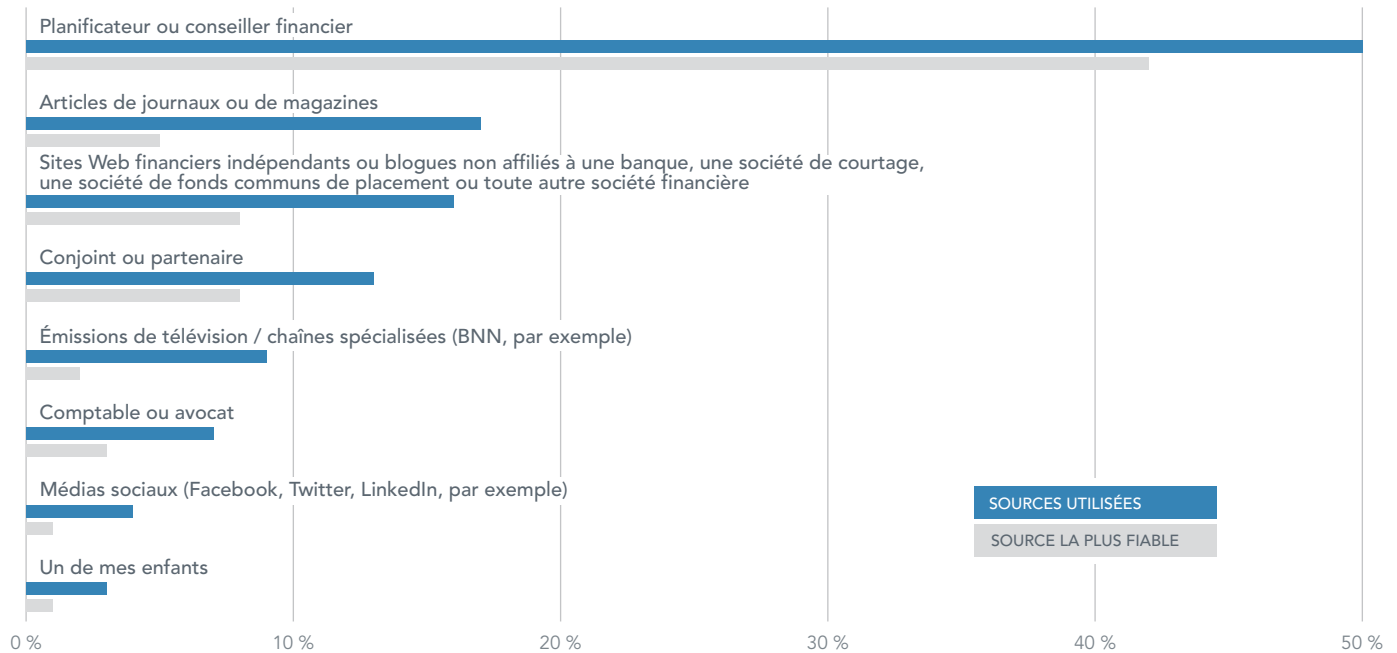
À quel point êtes-vous (ou étiez-vous) préparé pour la retraite?

|   | PRÉRETRAITÉS |           | RETRAITÉS    |           |
|---|--------------|-----------|--------------|-----------|
|   | AVEC un plan | SANS plan | AVEC un plan | SANS plan |
| <br>Financièrement     | 78 %         | 44 %      | 94 %         | 72 %      |
| <br>Émotionnellement | 84 %         | 63 %      | 88 %         | 77 %      |
| <br>Socialement      | 89 %         | 66 %      | 91 %         | 80 %      |
| <br>Physiquement     | 87 %         | 67 %      | 93 %         | 79 %      |

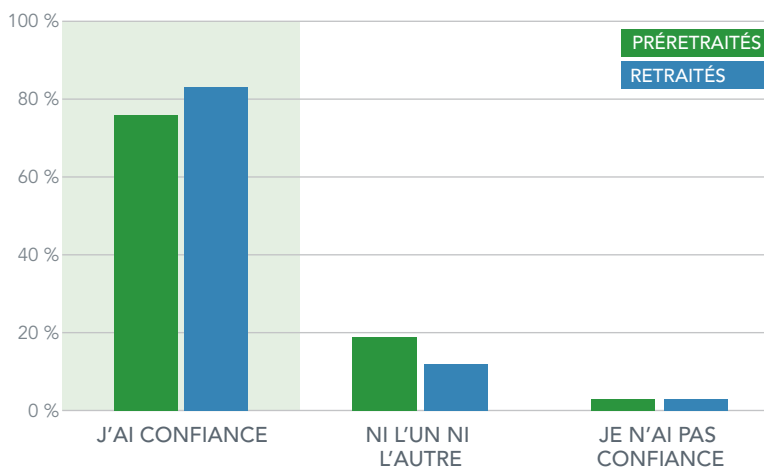
# De bons conseils financiers peuvent éclairer votre avenir

Les conseils proviennent de partout : spécialistes, parents, amis et même les médias sociaux. Quand il s'agit de conseils financiers et de planification de la retraite, un conseiller financier est une source fiable pour vous guider et vous aider à établir un plan de retraite approuvé. N'hésitez pas à consulter votre conseiller au sujet de votre vision de la retraite.

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



**Tous les répondants : À quel point faites-vous confiance aux conseils que vous recevez de votre conseiller financier?**



REMARQUE : Les réponses « Je ne sais pas » ont été omises.

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

Je suis parfaitement à l'aise de discuter de ma situation personnelle avec mon conseiller financier.

**77 %**  
D'ACCORD

**6 %**  
EN DÉSAccORD

J'ai l'impression d'avoir une relation positive avec mon conseiller.

**75 %**  
D'ACCORD

**5 %**  
EN DÉSAccORD

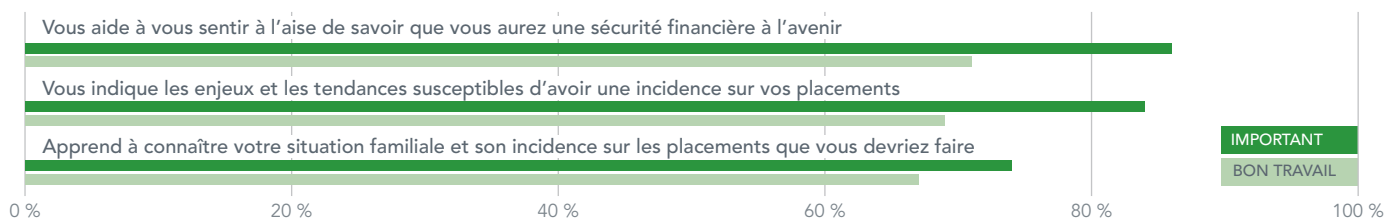
REMARQUE : Les réponses « Aucun des deux » ont été omises.

# La valeur inaltérable des conseils en période d'incertitude

Qu'il s'agisse d'une crise financière ou d'une pandémie mondiale, nos études révèlent que, durant les périodes difficiles, l'accès à des conseils professionnels de nature financière est une source de réconfort pour les Canadiens. Si vous avez des inquiétudes à propos de votre avenir financier ou des questions concernant vos projets de retraite, communiquez avec un conseiller financier.



**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?



**Tous les répondants (faisant appel à un conseiller) :** Avez-vous eu un contact avec votre conseiller de l'une de ces façons au cours de la récente volatilité des marchés?



Votre conseiller vous a appelé



Votre conseiller vous a envoyé un courriel, en même temps qu'à plusieurs autres de ses clients



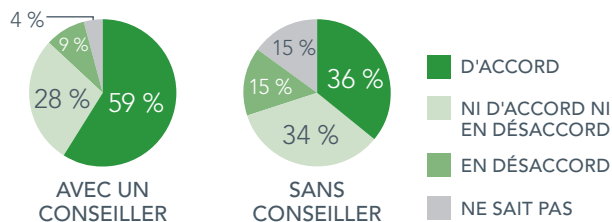
Votre conseiller vous a envoyé un courriel personnel

0 % 10 % 20 % 30 % 40 %

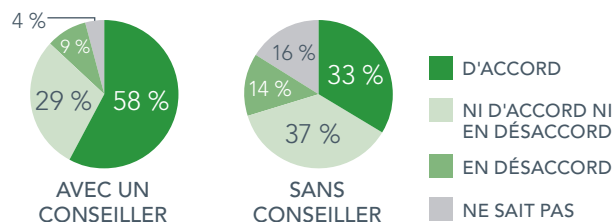
69 % des répondants qui font appel à un conseiller ont été contactés lors du récent épisode de volatilité boursière.



**Tous les répondants :** D'accord ou en désaccord – Je suis convaincu d'être sur la bonne voie et je vais maintenir le plan de placement que j'avais établi avant la pandémie de COVID-19.



**Tous les répondants :** D'accord ou en désaccord – J'ai le sentiment qu'il y aura encore beaucoup d'occasions pour que mes placements prennent de la valeur.



Un conseiller est en mesure de formuler des conseils rationnels en période irrationnelle, ce qui vous aide à maintenir le cap sur votre vision de la retraite.

# À quoi ressemblera votre retraite?

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

## □ QUELLE EST VOTRE VISION DE LA RETRAITE?

Parlez à votre conjoint, à vos proches et amis des activités et du mode de vie que vous souhaitez, une fois à la retraite.

## □ METTEZ-LA PAR ÉCRIT

Nos études révèlent que les personnes ayant un plan financier écrit se sentent mieux préparés pour la retraite. Si vous avez besoin d'aide pour bâtir votre plan, un conseiller peut vous guider.

## □ PASSEZ À L'ACTION

Participez activement à la planification de votre retraite. Parlez régulièrement avec votre conseiller financier pour évaluer les progrès accomplis par rapport à votre vision de la retraite.

## Nous pouvons vous aider

### 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.

**DIALOGUES**  
**Fidelity**

### BALADODIFFUSIONS

Nos webémissions prises de la série DialoguesFidelity sont maintenant offertes en baladodiffusions.



### SÉRIE EN AVANT SUR YOUTUBE

La série En avant vous aide à démystifier votre quotidien financier en présentant des conseils en matière de finance et des discussions pertinentes sur des sujets autant intéressants qu'instructifs.

**You** **Tube**

### 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.

**en**  
**avant**<sup>MC</sup>  
Votre vie. Votre argent.

### Vous voulez en savoir davantage?

Visitez [www.fidelity.ca/sondageretraite](http://www.fidelity.ca/sondageretraite) pour en savoir plus sur les tendances actuelles en matière de retraite ainsi que la valeur des conseils destinés aux Canadiens.

### Suivez-nous sur les réseaux sociaux

@FidelityCanada





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 d'un fonds commun de placement ou d'un 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.



© 2020 Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.  
FIC-343956 06/20 175982-v2020617

61.110743F