



# Retraite 20/20

De bons conseils peuvent éclairer votre avenir.



## À propos des auteurs



CHEZ FIDELITY DEPUIS 1994

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

30 ans

### ÉTUDES

B.A., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

Vous trouverez des commentaires de **M. BOWEN** dans des encadrés tout au long de ce document.

### PETER BOWEN

Vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité

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, pendant 18 ans
- Directeur du Service de fiscalité de PricewaterhouseCoopers

### FAITS PROFESSIONNELS MARQUANTS

- 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



CHEZ FIDELITY DEPUIS 2008

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

20 ans

### ÉTUDES

B. Math., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

Vous trouverez des commentaires de **M<sup>me</sup> MUNRO** dans des encadrés tout au long de ce document.

### MICHELLE MUNRO

Directrice principale, Recherche sur la retraite et la fiscalité

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, pendant 10 ans
- Directrice principale, Ernst & Young

### FAITS PROFESSIONNELS MARQUANTS

- Membre de l'Institut des comptables agréés de l'Ontario
- M<sup>me</sup> Munro s'attache à promouvoir la formation des femmes dans le domaine de l'investissement
- Elle a assumé les fonctions de co-présidente du Women's Leadership Group (WLG) de Fidelity, un groupe-ressource d'employés internes qui a pour but le perfectionnement professionnel et le soutien de leaders féminins dynamiques.

# À propos de l'édition 2019 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 25 avril et le 7 mai 2019.

Nombre total de répondants

1 926

CANADIENS SONDÉS

Âge des répondants

57

ÂGE MÉDIAN

Sexe des répondants

50/50

HOMMES FEMMES

Ce sondage en est à sa quatorzième 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.

**Remarque :** un astérisque (\*) signifie que l'échantillon est restreint. Veuillez utiliser ces résultats avec précaution.

# Aperçu des sections



Quelle est votre vision de la retraite?

PAGE 3



Facteurs ayant une incidence sur vos objectifs de retraite

PAGES 4 à 8



L'importance de plans financiers écrits

PAGES 9 à 10



La valeur de conseils professionnels pour la planification de retraite

PAGES 11 à 12

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

PLUS DE TEMPS QUE PRÉVU



Activités en ligne



Avec la famille et les amis



Loisirs

MOINS DE TEMPS QUE PRÉVU



Arts et divertissements



Voyages



Sports et conditionnement physique

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

PRÉVOIENT CONSACRER PLUS DE TEMPS



Avec la famille et les amis



Voyages



Loisirs

PRÉVOIENT CONSACRER MOINS DE TEMPS



Médias sociaux



Apprentissage



Activités en ligne

### MME MUNRO :

Les femmes prévoient souvent de participer à des activités au sein de leur communauté pendant leur retraite.

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



Bénévolat



Arts et divertissements



Loisirs

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



Voyages



Avec la famille et les amis

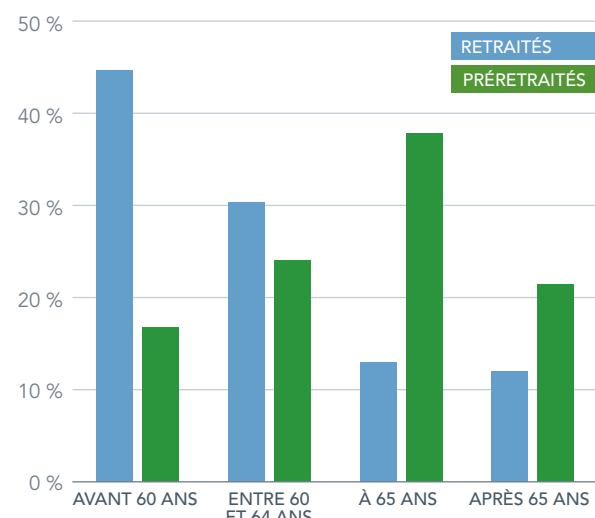


Loisirs

# 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 où vous prendrez votre retraite, il est important d'avoir un plan financier qui vous permettra de concrétiser vos décisions le jour venu.

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



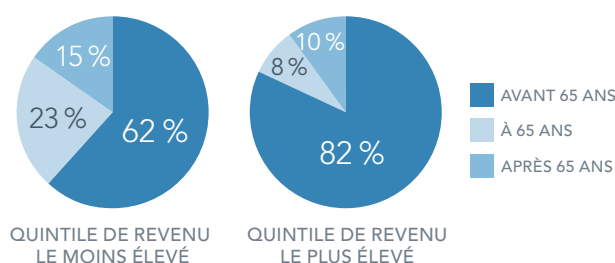
**Retraités :** À quel âge avez-vous pris votre retraite?

AVANT 60 ANS  
**51 %**  
 MARIÉ OU CONJOINT DE FAIT

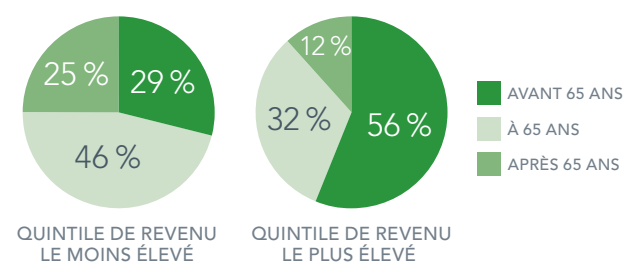
NI MARIÉ NI CONJOINT DE FAIT  
**37 %**

**M<sup>ME</sup> MUNRO :**  
 Les couples mariés ou les conjoints de fait ont tendance à prendre leur retraite plus tôt.

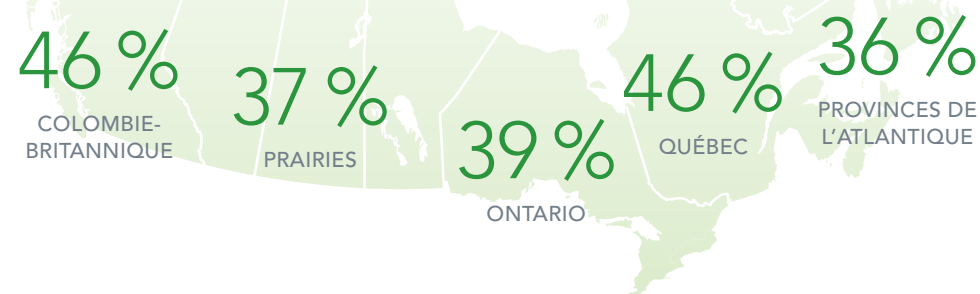
**Retraités :** À quel âge avez-vous pris votre retraite?



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



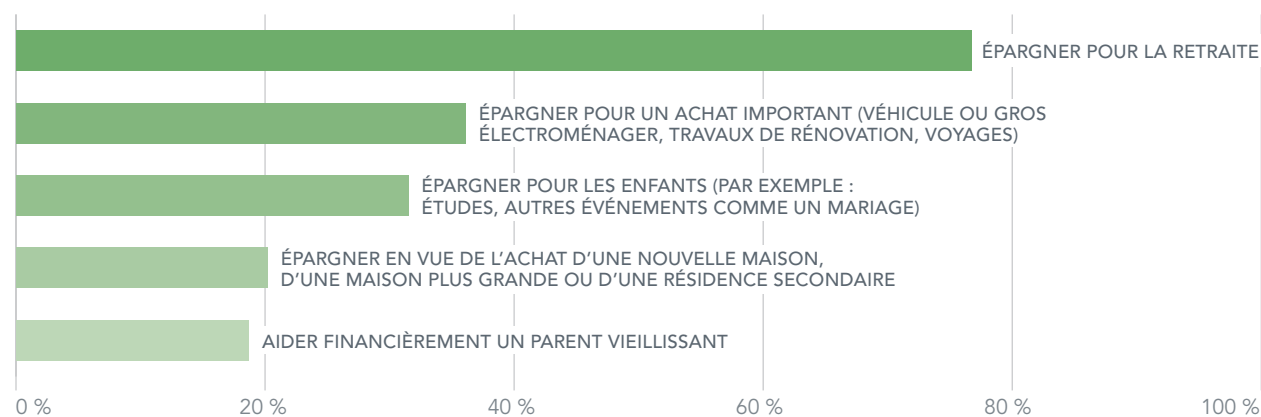
Pourcentage des préretirés qui prévoient prendre leur retraite avant l'âge de 65 ans



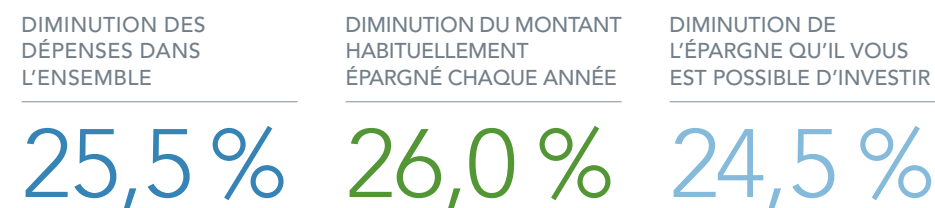
# Les Canadiens envisagent-ils leur retraite avec optimisme?

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 en placements peut vous aider à établir un plan financier en fonction de l'ordre de priorité de vos objectifs d'épargne, et vous guider pour le respecter.

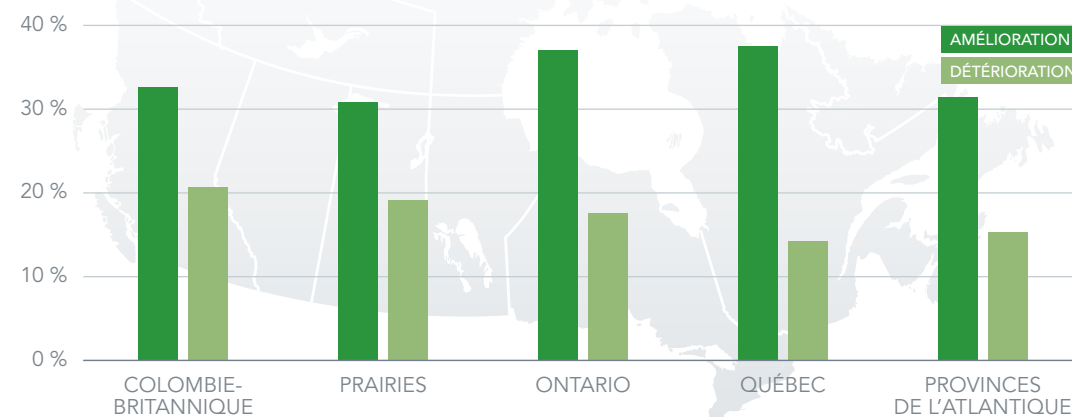
Pourcentage des préretirés qui estiment que chacun des objectifs d'épargne ci-dessous est important pour eux dans l'immédiat



**Préretirés :**  
 Par rapport à il y a un an, dans quelle mesure ces aspects de votre situation financière ont-ils changé, le cas échéant?



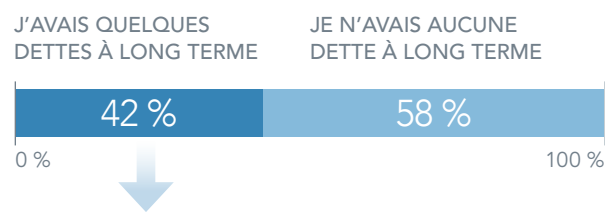
**Préretirés :** Au cours de l'année à venir, prévoyez-vous que le bien-être financier de votre ménage connaîtra une...



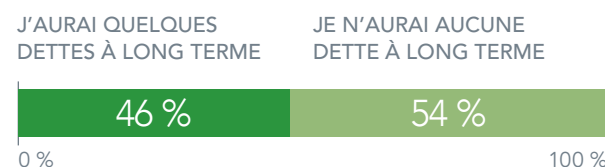
# Endettement et retraite

Pour de nombreux Canadiens, l'endettement est souvent un obstacle pour la planification de retraite. Avoir des dettes importantes peut vous empêcher de contribuer à votre épargne-retraite comme prévu, et ainsi reporter vos projets de retraite. Des conseils financiers appropriés et un plan personnalisé pour réduire vos dettes vous rapprocheront un peu plus de la retraite dont vous rêvez.

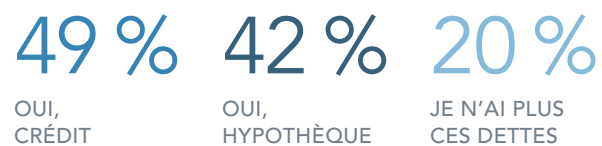
## Retraités : Au moment de prendre votre retraite, aviez-vous des dettes à long terme, et dans quelle mesure?



## Préretirés : Pensez-vous avoir des dettes à long terme au moment de prendre votre retraite, et dans quelle mesure?



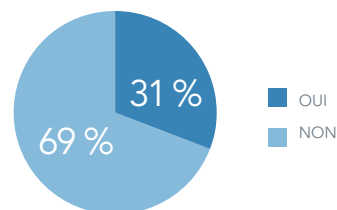
## Retraités : Quel genre de dette aviez-vous lorsque vous avez pris votre retraite?



## Préretirés : Quel genre de dette avez-vous actuellement, le cas échéant?

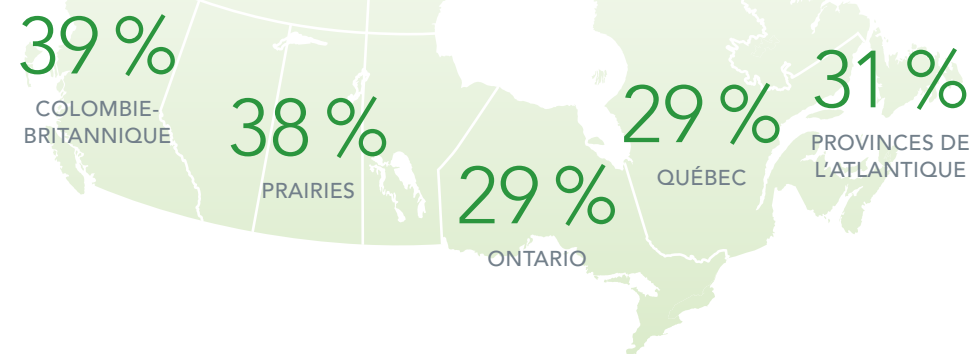


## Retraités : Avez-vous contracté toute autre dette depuis votre départ à la retraite et que vous êtes en train de rembourser?



**M<sup>ME</sup> MUNRO :** Peu importe leur âge ou leur revenu, il n'est pas rare que les retraités aient des dettes.

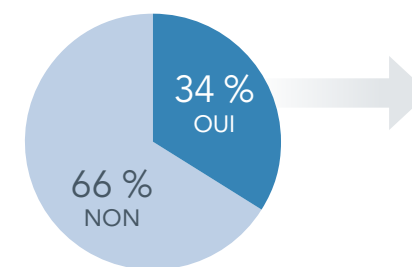
## Pourcentage des préretirés dont les dettes ont augmenté au cours des dernières années.



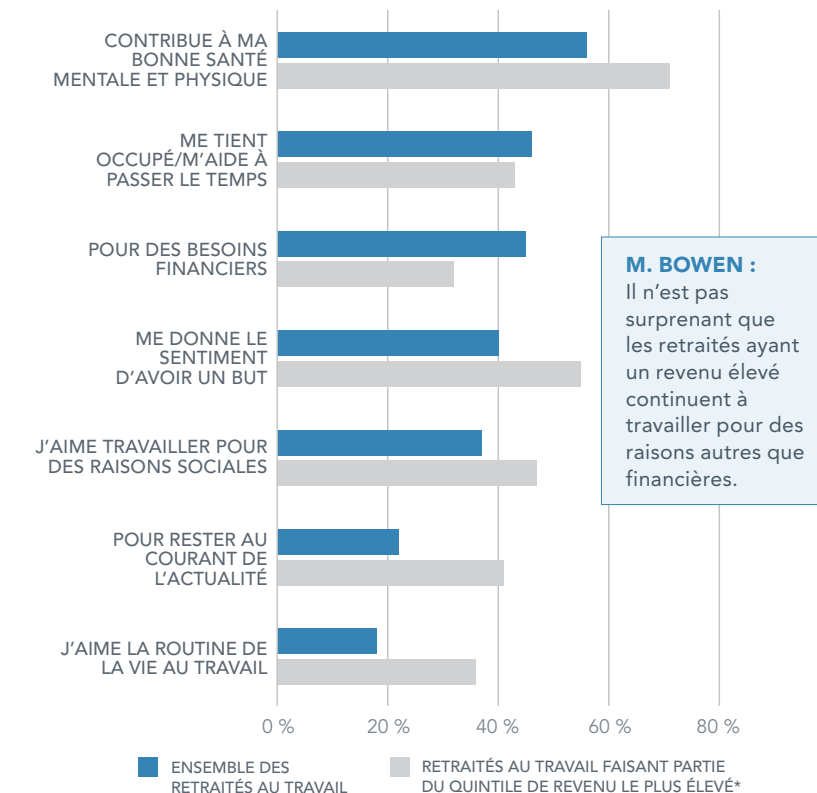
# Travail à la retraite – divergences parmi les Canadiens

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?

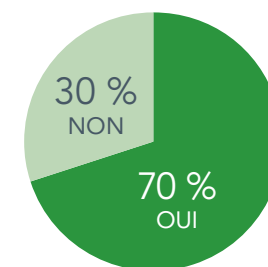


## Retraités : Principales raisons de travailler à la retraite



**M. BOWEN :** Il n'est pas surprenant que les retraités ayant un revenu élevé continuent à travailler pour des raisons autres que financières.

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



## Préretirés : Quelles sont les probabilités que vous fassiez les activités suivantes à la retraite?

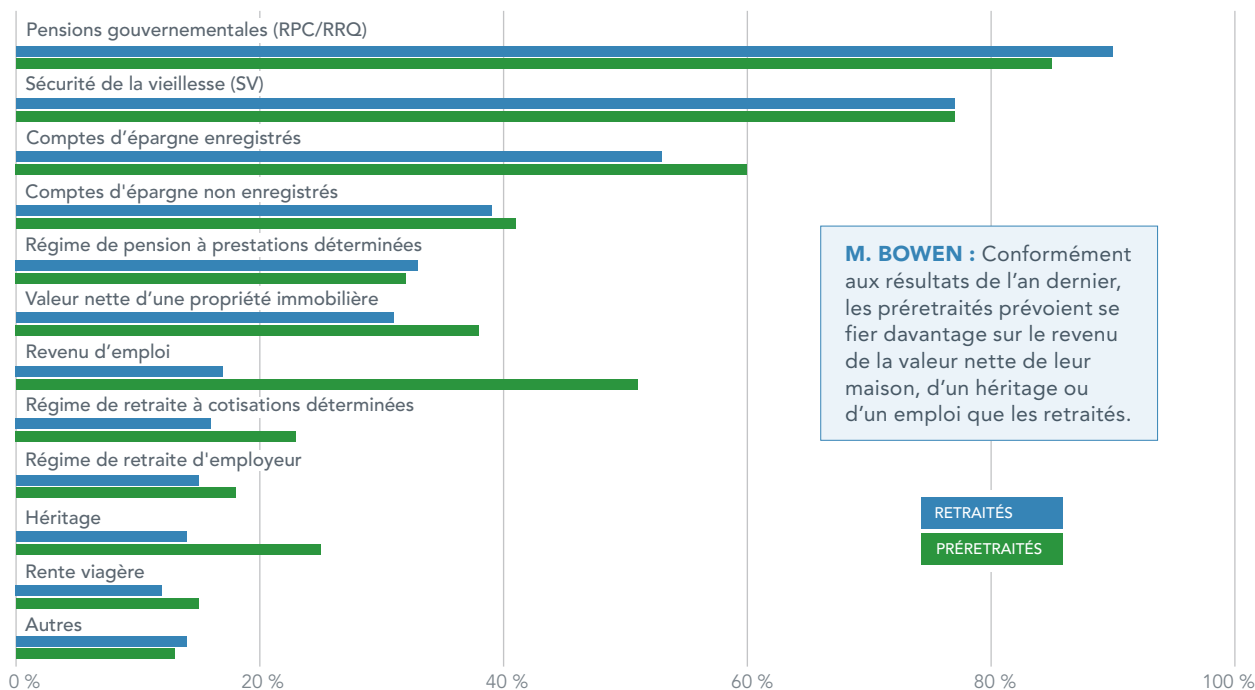
Activité	PRÉRETRAITÉS	
	Quintile de revenu le moins élevé	Quintile de revenu le plus élevé
Continuer à travailler chez l'employeur actuel avec un horaire réduit	25 %	46 %
Travailler chez un autre employeur, à temps plein ou à temps partiel	24 %	41 %
Fonder une nouvelle entreprise ou offrir des services de consultation à d'autres sociétés	15 %	25 %
Travailler à la pige, à temps plein ou à temps partiel	15 %	23 %

**M. BOWEN :** Le sondage révèle que les probabilités de travailler à la retraite sont nettement supérieures dans le cas des personnes qui gagnent un revenu élevé.

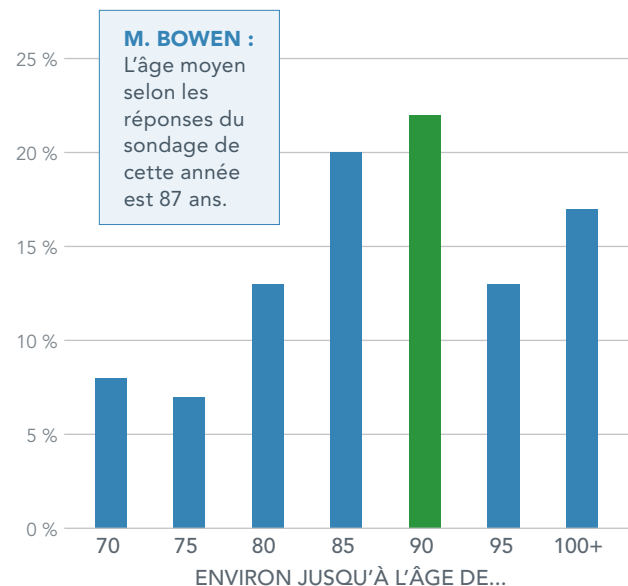
# Assurer son avenir financier

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.

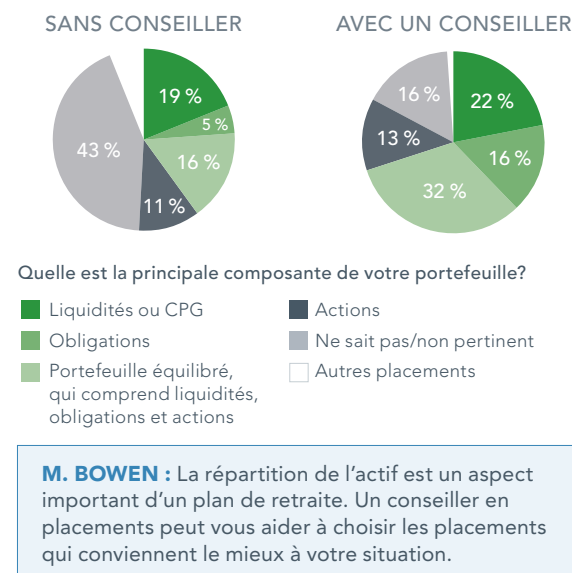
## Parmi les sources de revenus de retraite suivantes, sur lesquelles comptez-vous (ou envisagez-vous de compter)?



## Tous les répondants : Jusqu'à quel âge votre épargne-retraite devrait-elle durer?



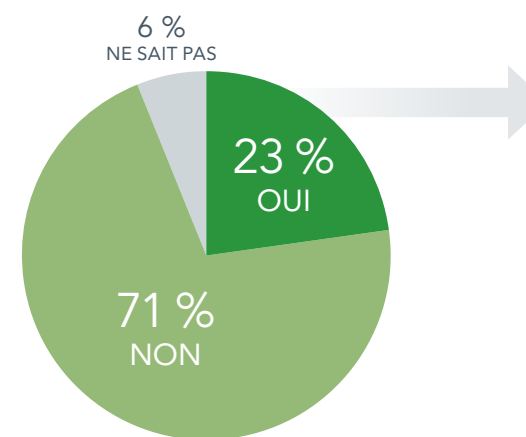
## Préretraités : Lequel de ces exemples correspond le mieux à votre portefeuille d'épargne-retraite actuel?



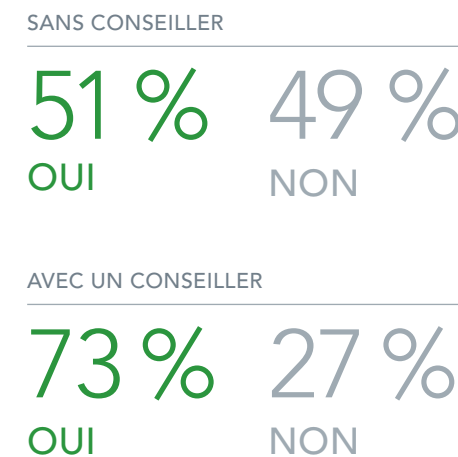
# Mettre les projets de retraite par écrit

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 quelle est votre situation financière peut vous aider à structurer et à planifier une stratégie détaillée qui vous permettra de réaliser la retraite que vous souhaitez.

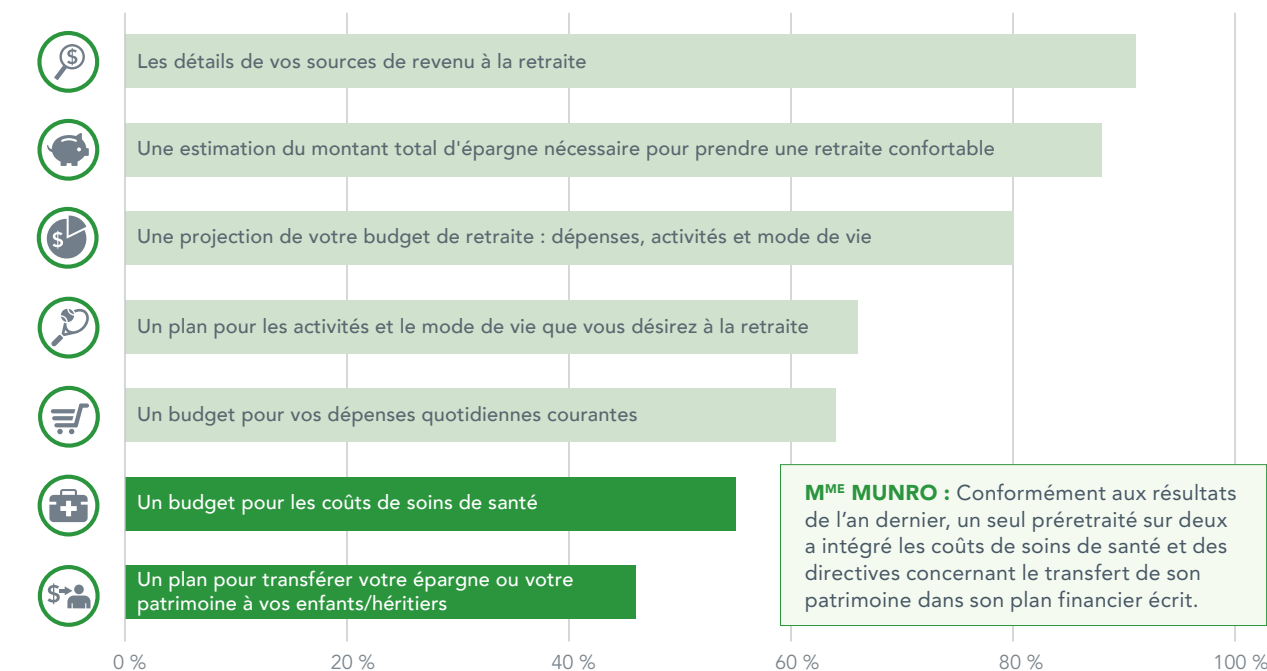
## Préretraités : Avez-vous un plan financier écrit qui traite expressément de votre retraite?



## 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.

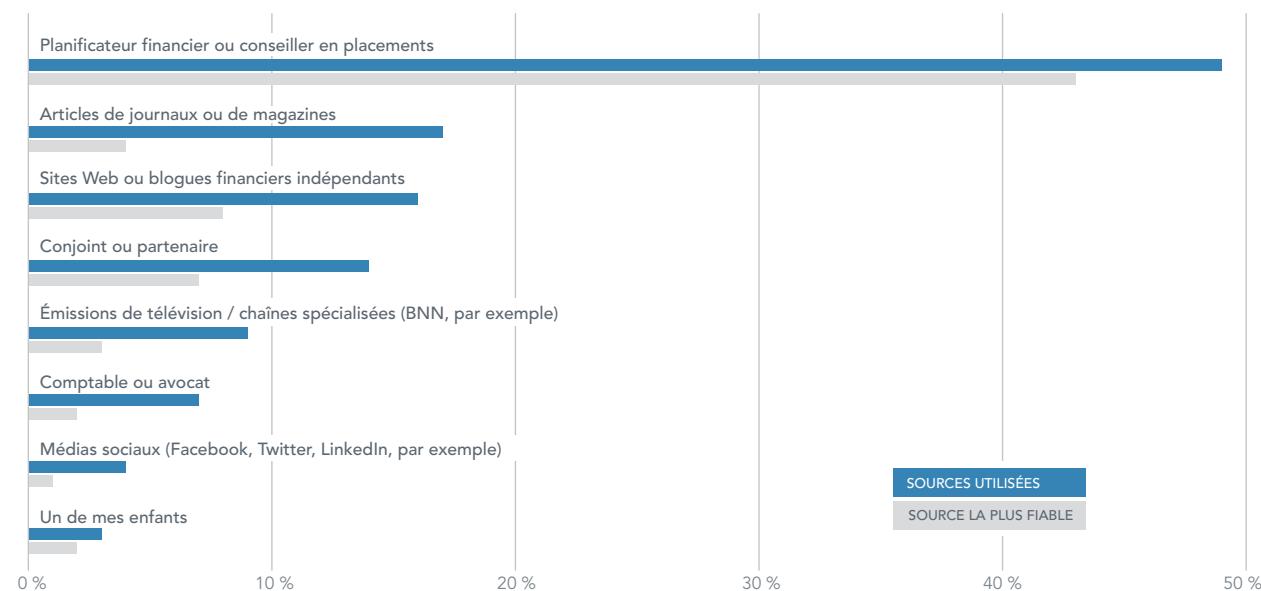
## À quel point êtes-vous (ou étiez-vous) préparé pour la retraite?

	RETRAITÉS		PRÉRETRAITÉS	
	AVEC un plan	SANS plan	AVEC un plan	SANS plan
 Financièrement	96 %	70 %	88 %	43 %
 Émotionnellement	90 %	81 %	79 %	64 %
 Socialement	89 %	78 %	84 %	67 %
 Physiquement	91 %	77 %	89 %	67 %

# Des conseils financiers fiables peuvent mettre votre avenir au point

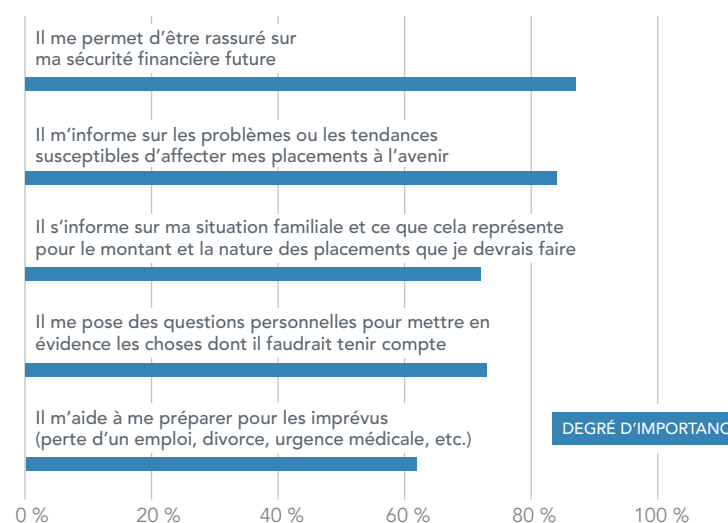
Les conseils proviennent de partout : spécialistes, parents, amis et même les médias sociaux. Quand il s'agit de planification financière ou de retraite, un conseiller en placements est une source fiable pour vous guider et vous aider à établir un plan de retraite approprié. N'hésitez pas à consulter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

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



REMARQUE : Ce sondage comprenait la réponse « Je ne m'intéresse pas aux questions d'ordre financier », qui correspond à 27 % des répondants.

## Tous les répondants : Qu'attendez-vous de votre conseiller?



## Tous les répondants : Sujets que les investisseurs estiment les plus importants dans leurs échanges avec leur conseiller

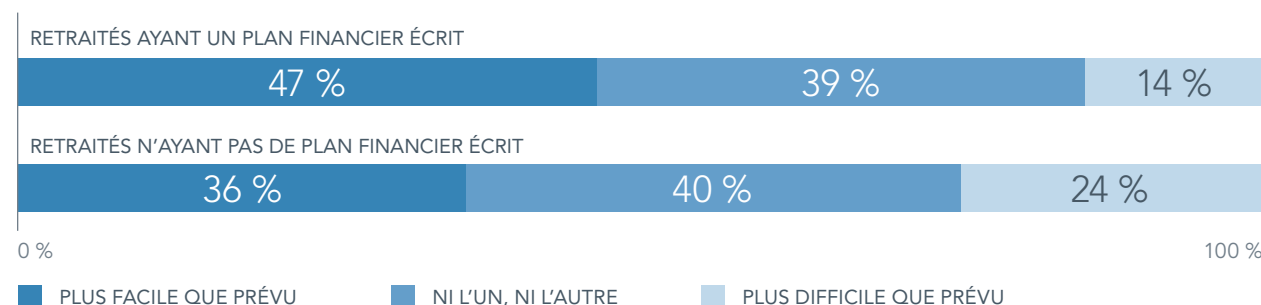
-  Planification de retraite
-  Conseils en matière de planification fiscale
-  Conseils sur d'autres objectifs d'épargne



# Optimiser la retraite

La transition vers la retraite, ce passage d'une étape de la vie à une autre, peut être une période compliquée. Les Canadiens qui approchent de la retraite s'inquiètent souvent de la façon dont ils vont gérer cette transition de la vie active à la retraite. En élaborant un plan écrit personnalisé avec l'aide de votre conseiller financier vous envisagerez la retraite avec plus de sérénité.

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



## Retraités : Perspective de la vie à la retraite

RETRAITÉS AYANT UN PLAN FINANCIER ÉCRIT

95 %

ENVISAGENT LA VIE À LA RETRAITE AVEC OPTIMISME

RETRAITÉS N'AYANT PAS DE PLAN FINANCIER ÉCRIT

23 %

ENVISAGENT LA VIE À LA RETRAITE AVEC PESSIMISME

## Préretirés : Perspective de la vie à la retraite

RETRAITÉS AYANT UN PLAN FINANCIER ÉCRIT

87 %

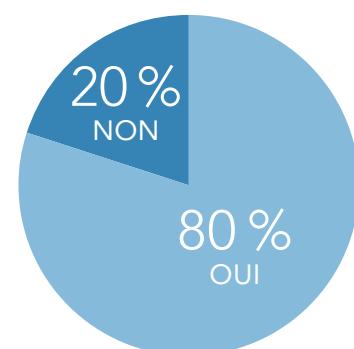
ENVISAGENT LA VIE À LA RETRAITE AVEC OPTIMISME

RETRAITÉS N'AYANT PAS DE PLAN FINANCIER ÉCRIT

42 %

ENVISAGENT LA VIE À LA RETRAITE AVEC PESSIMISME

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



# Définir votre retraite

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

## VISUALISEZ VOTRE MODE DE VIE À LA RETRAITE

Avez-vous l'intention de parcourir le globe ou de vous consacrer à une nouvelle passion? Voudrez-vous acquérir de nouvelles compétences ou passer plus de temps avec votre famille? Beaucoup de gens aspirent à une combinaison de tous ces projets, et bien plus. Chaque parcours de retraite est unique.

## FAITES QUELQUES ESSAIS

Essayez certaines des activités que vous envisagez à la retraite avant d'être retraité. Ces expériences vous permettront de mieux cerner les activités qui vous plaisent et de corriger le tir au besoin.

## DEMANDEZ CONSEIL

Collaborez avec un conseiller en placements pour établir un plan durable qui correspond à votre vision de la retraite.

## ASSUREZ VOTRE REVENU DE RETRAITE

Diversifiez vos sources de revenus de retraite afin de parer aux impondérables.

## TENEZ COMPTE DE VOS DETTES

Réfléchissez au type et au niveau d'endettement que vous êtes en mesure d'assumer.

## IMPLIQUEZ-VOUS

Participez activement à la planification de votre retraite – discutez régulièrement avec votre conseiller en placements pour évaluer vos progrès et vérifier que vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de retraite.

## 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





Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et de charges. Veuillez lire le prospectus d'un fonds avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur les placements. 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.

© 2019 Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.

FIC-168184 05/19 175982-v2019531

61.110743F

