

# Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2020

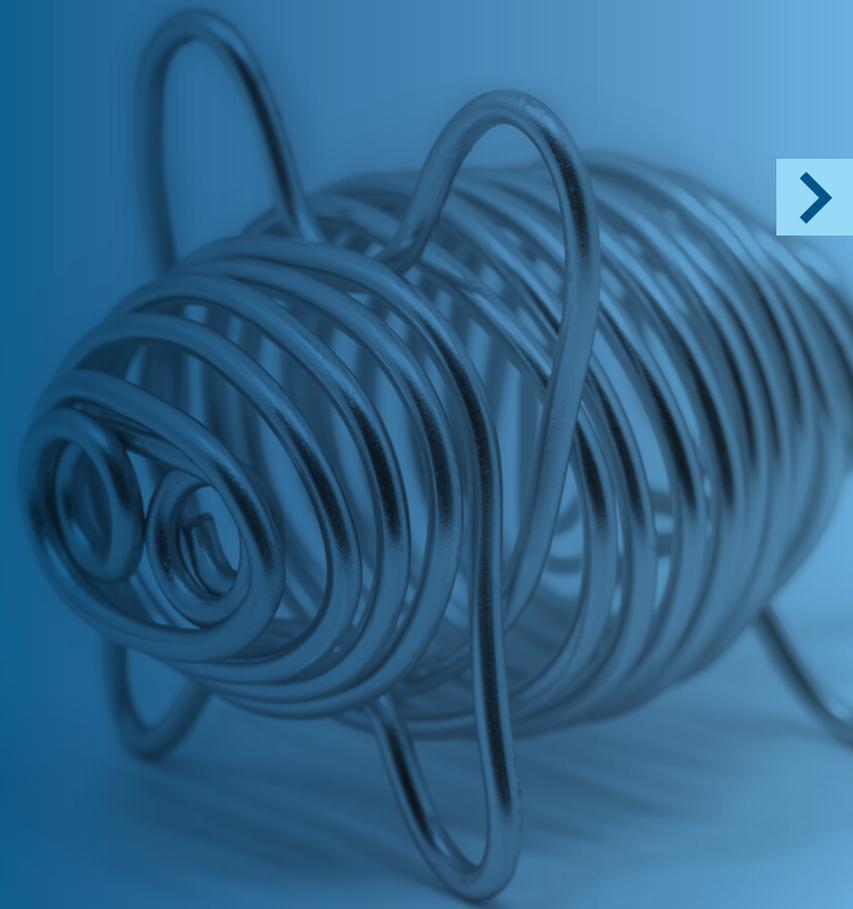
Une retraite bien ficelée, en collaboration  
avec votre partenaire de retraite.

Ensemble, c'est mieux.



MACKENZIE

Placements



Méthodologie

Réalité de la  
retraite

Travailler et  
épargner plus

Exécuter  
le plan

Chercher à  
comprendre

Vivre la  
retraite

Se connecter  
et contribuer

Commencer tôt

Conclusion



Les Canadiens sont confrontés à une nouvelle réalité en matière de retraite — une réalité plus complexe et incertaine, mais toujours remplie d’innombrables occasions. Contrairement aux retraités des générations précédentes, les travailleurs canadiens d’aujourd’hui doivent épargner dans un environnement de faibles taux d’intérêt, où il est plus difficile d’obtenir des rendements élevés. Ils investissent également dans un marché plus volatil, alors que beaucoup ne peuvent plus compter sur un régime de pension d’employeur garanti pour les soutenir pendant leurs années dorées.

Le moment est venu pour les Canadiens d’avoir une prise de conscience face à la réalité en ce qui concerne leur plan de retraite. Ils doivent savoir où ils en sont en ce qui a trait à leurs investissements et à leurs connaissances financières, et passer en revue leur feuille de route pour la retraite afin de s’assurer d’être sur la bonne voie. Le rapport Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2020 examine en profondeur les perceptions des Canadiens âgés de 30 à 50 ans, et de ceux de plus de 65 ans à propos de la retraite. Selon le rapport, même si les travailleurs d’aujourd’hui sont en train de planifier l’avenir, il reste encore beaucoup à faire s’ils veulent vivre la retraite de leurs rêves.

## Méthodologie

Le rapport Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2020 a été réalisé auprès d’un échantillon en ligne de **Canadiens adultes âgés de 30 à 75 ans**, dont certains n’ont pas encore pris leur retraite et certains sont déjà à la retraite.

**1 511**

nombre total de  
Canadiens adultes  
interrogés

**759**

des personnes  
interrogées  
étaient des  
Canadiens  
retraités

**752**

des personnes  
interrogées  
étaient des  
travailleurs  
canadiens

Le sondage a été mené du 7 au 12 août 2020. Les résultats d’un échantillon aléatoire de cette taille peuvent être considérés comme précis à  $\pm 2,5$  points de pourcentage près, 19 fois sur 20. Les résultats ont été pondérés en fonction de l’âge, du sexe et de la région afin d’être représentatifs de la population canadienne.



## La nouvelle réalité en matière de retraite



### Une vie professionnelle plus longue

- Les travailleurs canadiens s'attendent à prendre leur retraite, en moyenne, cinq ans plus tard que les retraités actuels.
- Ils estiment également qu'ils devront disposer d'une épargne nettement supérieure à celle des retraités lorsque ces derniers ont quitté la vie active.
- Même s'ils disent qu'ils devront travailler plus longtemps et épargner davantage, beaucoup de travailleurs pensent qu'ils devront travailler à temps partiel à la retraite pour obtenir un revenu d'appoint et rester actifs professionnellement.



### Une longueur d'avance pour l'épargne

- Près des trois quarts des travailleurs canadiens ont déjà commencé à épargner pour la retraite. Seuls 7 % d'entre eux ont déclaré ne pas avoir envisagé d'épargner du tout.
- À ce stade, la plupart se concentrent sur l'investissement et la génération de revenu de sources autres que la planification financière et la gestion de l'argent à la retraite.
- Les travailleurs canadiens sont prêts à faire ce qu'il faut pour augmenter leur épargne, qu'il s'agisse d'établir un budget, de tirer avantage des programmes gouvernementaux ou de travailler avec un conseiller.



### Un manque de connaissances

- Les travailleurs canadiens manquent de connaissances relatives à la logistique de la retraite, qu'il s'agisse des impôts, des dépenses, des sources de revenus ou de la façon de gérer leurs finances au moment de la retraite.
- Même s'ils ne pensent pas que la gestion de leurs finances sera plus difficile qu'elle ne l'est actuellement, beaucoup ne connaissent pas la différence entre la gestion de leurs finances avant et après la retraite.



### Des retraités confiants

- Les retraités ont plus confiance en leurs connaissances financières liées à la retraite — maintenant et avant de quitter le marché du travail — que les travailleurs canadiens.
- Les retraités ne pensent pas que la gestion de l'argent devient plus difficile à la retraite. En fait, beaucoup estiment qu'elle devient plus facile.
- Ils croient aussi qu'il est important de commencer à épargner tôt, de planifier et de rester au fait des programmes gouvernementaux.



### Chercher de l'aide

- Les travailleurs canadiens sont disposés à travailler avec un conseiller dans le cadre d'un processus de planification financière.
- En raison de leur absence de connaissances financières, ils aimeraient travailler avec quelqu'un qui peut les aider à faire croître leurs actifs et gérer leur argent maintenant et à la retraite.



## Première prise de conscience : Plus de travail, plus d'épargne à venir

Le rapport de cette année a révélé que de nombreux Canadiens se préparent à travailler bien au-delà de l'âge normal de la retraite et qu'ils pensent devoir épargner plus d'argent — environ le double — que les retraités interrogés.

Heureusement, plus d'une majorité des travailleurs canadiens ont une pension ou un RER à cotisations collectives, mais il y a encore beaucoup qui n'ont aucune épargne-retraite offerte par l'employeur.

Seulement 27 % des travailleurs et retraités canadiens n'ont pas de régime de retraite ni de RER à cotisations collectives pour les accompagner à la retraite.

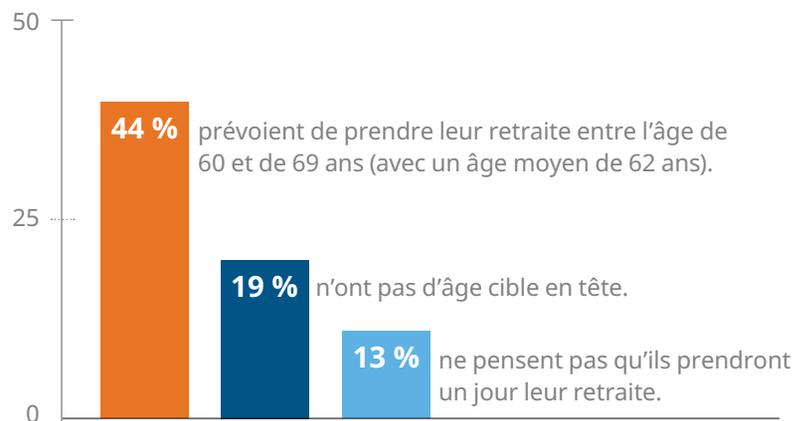


travailleurs canadiens ayant un régime de retraite ou un RER collectif



des canadiens retraités ayant un régime de retraite privé (soit non gouvernemental)

## Prendre sa retraite plus tard



## Faire croître son coussin de retraite

**427 000 \$** épargne totale des retraités actuels.

**878 000 \$** épargne totale dont les travailleurs canadiens estiment qu'ils auront besoin en moyenne pour vivre une retraite confortable.

**En moyenne, les retraités canadiens ont quitté le marché du travail à 57 ans, cinq ans plus tôt que l'âge prévu estimé de la retraite par les travailleurs canadiens actuels**



## Deuxième prise de conscience : Épargne et gestion de l'argent

D'abord les bonnes nouvelles : Près des trois quarts des Canadiens interrogés ont commencé à épargner pour la retraite. Maintenant la mauvaise : la plupart ne savent pas de combien ils auront besoin pour vivre ou comment ils géreront leur argent à la retraite. Le rapport indique qu'il existe un décalage important entre épargner aujourd'hui et penser à demain, ce qui, pour une retraite saine, devrait aller de pair. Heureusement, les retraités sont satisfaits de la somme qu'ils ont économisée — même si près de la moitié d'entre eux ont déclaré qu'ils auraient dû commencer à épargner plus tôt — et de leur planification. Il est maintenant temps pour les travailleurs canadiens de commencer à réfléchir sérieusement à la façon dont ils veulent vivre leurs années dorées.

### L'épargne a commencé

- 72 %** des travailleurs canadiens ont déjà commencé à épargner pour la retraite.
- 37 %** planifient le montant dont ils auront besoin pour leur retraite.
- 32 %** planifient la manière dont ils géreront leur argent une fois à la retraite.

**43 %**

des retraités canadiens ont commencé à épargner entre 30 et 49 ans (36 ans en moyenne).

### Investir plus tôt?



### Épargner ou gérer?

Les travailleurs et les retraités canadiens apprécient la valeur de l'épargne et de la gestion.

#### Travailleurs canadiens



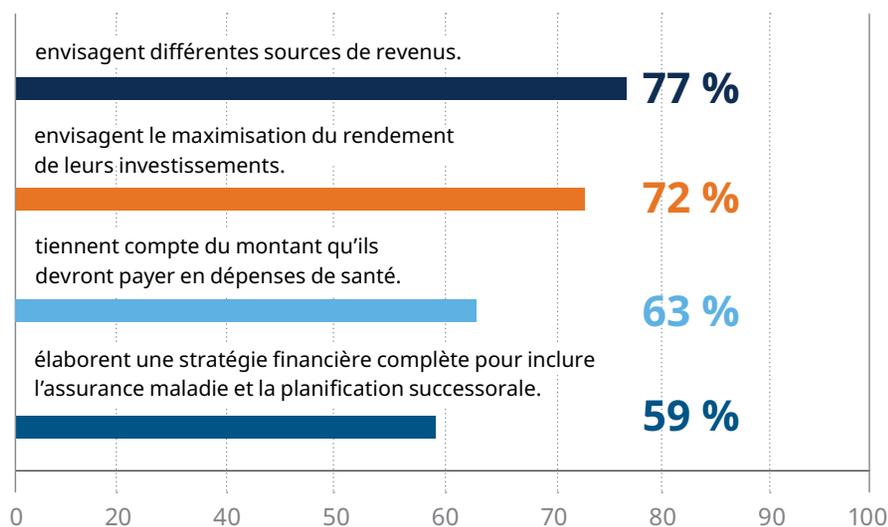
#### Retraités canadiens





## Qu'est-ce qui importe dans un plan de retraite

Lorsqu'ils estiment le montant qu'ils devront épargner pour leur retraite, les travailleurs canadiens se concentrent principalement sur les sources de revenus, le rendement des investissements et d'autres questions relatives à la planification.



## Prendre soin des soins de santé

**88 %**

Une fois à la retraite, la plupart des retraités estiment qu'il est important d'économiser pour payer les dépenses de santé futures (y compris les soins de longue durée ou les établissements de retraite).

## Les retraités qui ont un plan sur la bonne voie

Les retraités canadiens affirment que leurs plans de retraite répondent à leurs besoins réels.





## Troisième prise de conscience : Compréhension et connaissances financières

Les travailleurs canadiens n'ont pas autant confiance en leurs connaissances en matière de gestion de l'argent que les retraités, qui ont déclaré avoir une bonne compréhension de leurs finances avant et après la retraite. Même si les deux groupes connaissent bien les détails de leurs régimes de retraite, les travailleurs ne connaissent pas assez bien les sources de revenus qu'ils recevront à la retraite, comme la Sécurité de la vieillesse et le Régime de pensions du Canada, et ils ne savent pas trop comment faire fructifier leurs investissements. Heureusement, les éléments de base d'une bonne gestion financière sont là : la plupart des travailleurs canadiens disposent de suffisamment d'argent pour couvrir leurs dépenses imprévues, la grande majorité estime qu'il est important de respecter un budget et ils sont prêts à utiliser plusieurs stratégies d'épargne. Avec un peu d'aide d'un conseiller — et la plupart des travailleurs se disent prêts à en retenir les services — ils devraient être en mesure de développer de solides habitudes de gestion financière.

### Aucun problème de pension

**2 SUR 3**  
Deux travailleurs sur trois sont convaincus d'être bien informés à propos de leur pension.

**8 SUR 10**  
Huit retraités sur dix ne sont pas du même avis.

### Lorsqu'il est question des autres aspects de la transition vers la retraite :

**2 SUR 5**  
Deux travailleurs canadiens sur cinq connaissent les autres sources de revenus (SV et RPC).

**1 SUR 2**  
Un travailleur canadien sur deux est bien informé lorsqu'il s'agit de faire croître les investissements et de les gérer.

### Lacune de connaissances

Les travailleurs canadiens sont clairement en retard sur les retraités en ce qui concerne leurs connaissances en matière de planification financière.

	Travailleurs	Retraités
Détails du régime collectif de votre entreprise	74 %	83 %
Revenus de votre régime de retraite de votre employeur	65 %	84 %
Comment gérer au mieux vos finances en général	58 %	74 %
Faire fructifier son épargne-retraite <i>avant</i> la retraite	55 %	65 %
Le montant à payer pour les dépenses mensuelles	55 %	79 %
Comment gérer efficacement vos impôts à la retraite	51 %	69 %
Comment gérer au mieux vos investissements	50 %	71 %
Faire fructifier l'épargne-retraite à la retraite	45 %	62 %
Revenus provenant du RPC	42 %	76 %
Protéger les investissements contre l'inflation	42 %	55 %
Revenus de la SV	38 %	74 %



## Quatrième prise de conscience : Préparer la vie à la retraite

Les travailleurs canadiens ne savent peut-être pas de combien ils ont besoin pour prendre leur retraite, mais ils savent qu'il est important de connaître ce chiffre. C'est encourageant, tout comme plusieurs autres statistiques liées aux attitudes des gens par rapport à leurs finances. Par exemple, la plupart s'accordent pour dire qu'il est essentiel d'avoir suffisamment d'argent pour le reste de sa vie, tandis que la majorité croit que la gestion d'argent à la retraite ne sera pas aussi difficile que la gestion d'argent pendant la vie active — ce qui est vrai, selon les retraités. Les Canadiens savent aussi que le remboursement des dettes constitue une nécessité.

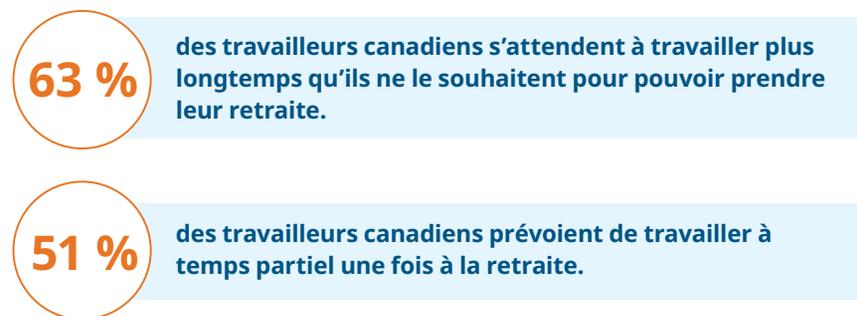
### Se préparer pour l'avenir



### Épargner pour l'avenir ou vivre au jour le jour?

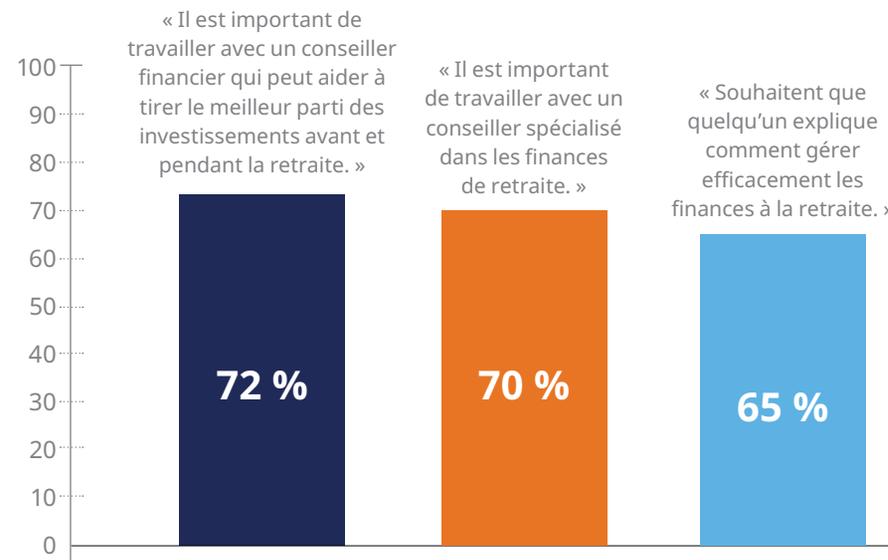


### Travailler plus longtemps



### La planification aide

Les travailleurs canadiens apprécient les conseils et les conseillers.



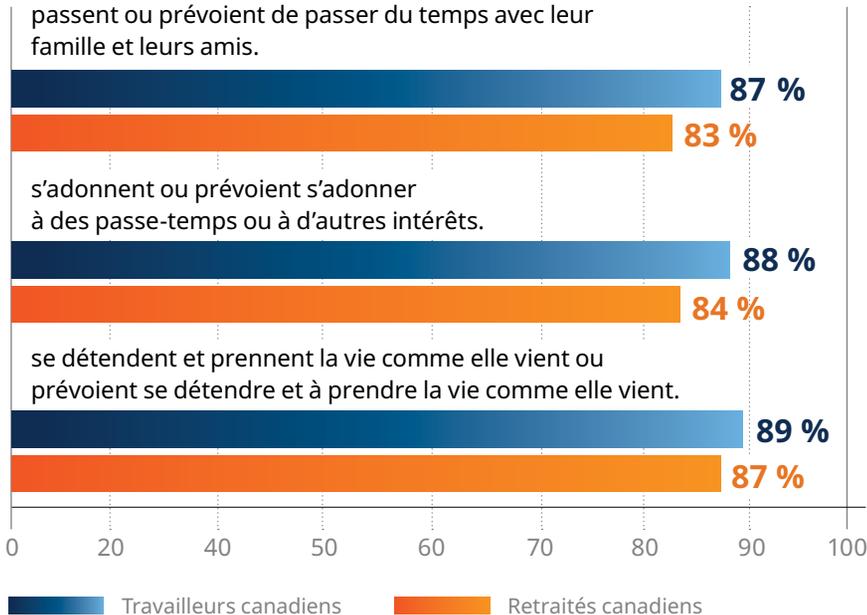


## Cinquième prise de conscience : Projets à la retraite — passer du temps avec les amis

Même si l'épargne-retraite est cruciale, il est également important que les Canadiens planifient comment ils veulent dépenser pendant leurs années après la retraite. La plupart des travailleurs canadiens s'attendent à faire beaucoup des mêmes choses que les retraités font actuellement — passer du temps en compagnie de la famille et des amis, s'adonner à des loisirs, voyager et, bien sûr, relaxer. Il existe une activité que les non-retraités s'attendent à exercer à la retraite : le travail. Beaucoup espèrent rester engagés professionnellement en apprenant une nouvelle compétence et en travaillant à temps partiel, ce qui a aussi l'avantage d'apporter un revenu d'appoint.

### La vie à la retraite

passent ou prévoient de passer du temps avec leur famille et leurs amis.



### Rester engagé

La principale différence entre les travailleurs et les retraités canadiens est que les travailleurs canadiens sont beaucoup plus susceptibles de travailler, de développer de nouveaux intérêts et de rester engagés professionnellement :

	Travailleurs canadiens	Retraités canadiens
En apprenant une nouvelle compétence ou en revisitant des intérêts par le biais de la formation continue.	58 %	26 %
En restant professionnellement engagés par le biais d'une entreprise ou d'un emploi à temps partiel.	45 %	9 %
En travaillant à temps partiel pour augmenter ses revenus.	42 %	6 %

### Les voyages et le bénévolat

Les travailleurs canadiens sont aussi beaucoup plus nombreux à planifier de voyager et d'apporter une contribution à la communauté par le biais de bénévolat ou d'autres activités.

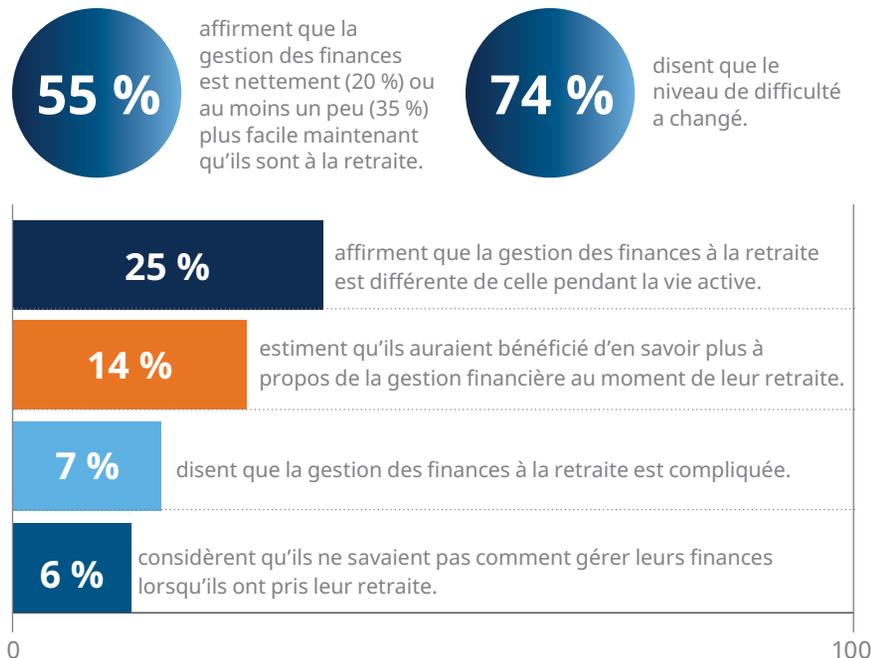
	Travailleurs canadiens	Retraités canadiens
Planifient de voyager.	76 %	44 %
Planifient d'apporter une contribution à la communauté.	51 %	33 %



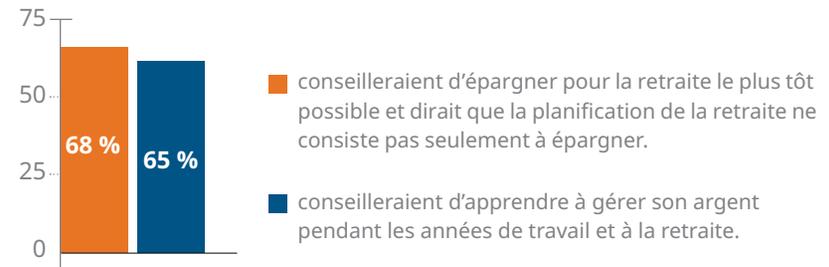
## Sixième prise de conscience : Commencer plus tôt, apprendre davantage et ne pas s'en faire

Les Canadiens peuvent être rassurés de savoir que les retraités d'aujourd'hui sont généralement satisfaits de la façon dont ils ont épargné et dont leur planification a fonctionné. La plupart estiment avoir commencé leur planification de retraite au bon moment — même s'ils pensent qu'ils auraient pu commencer plus tôt — et la gestion de leurs finances est maintenant plus facile que lorsqu'ils travaillaient. S'ils peuvent donner un conseil aux futurs retraités, c'est le suivant : épargner pour la retraite aussi tôt que possible et se concentrer sur plus que simplement l'épargne — la planification signifie aussi une gestion prudente de l'argent.

### Discipline du dollar



### Des conseils judicieux



Seuls **39 %** conseilleraient de réduire ses dépenses pendant qu'ils sont jeunes afin de financer la retraite.

**39 %**



## En conclusion : de bons conseils peuvent vous préparer pour la retraite

Il ressort clairement du rapport que même si les travailleurs canadiens sont des épargnants consciencieux, ils ne font pas tout ce qu'ils peuvent pour se préparer à une retraite réussie. Ils doivent se concentrer davantage sur la planification de la retraite, améliorer leurs compétences en matière de gestion d'argent ainsi que leurs connaissances financières générales. Heureusement, ils ne sont pas obligés de le faire seuls — la plupart aiment l'idée de travailler avec un conseiller financier qui peut les aider à gérer leur coussin de retraite et à se préparer pour leurs années après le travail.

Même si la retraite sera différente pour les Canadiens à l'avenir, il y aura toujours la possibilité de prendre un repos bien mérité et de faire ce que vous avez toujours voulu. Il s'agit par contre d'une retraite repensée, avec des réalités différentes de celles des générations précédentes. Cependant, avec un peu d'audace et une bonne planification, elle peut être nettement plus satisfaisante.



# Retraite



MACKENZIE  
Placements

Une retraite bien ficelée, en collaboration avec votre partenaire de retraite.

Ensemble, c'est mieux.

[placementsmackenzie.com/retraite](https://placementsmackenzie.com/retraite)

Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement passé ne donne pas forcément une indication du rendement futur. Le contenu de ce document (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation. Ces renseignements ne devraient pas être interprétés comme un conseil juridique, fiscal ou comptable. Ce matériel a été préparé à titre informatif seulement. Les renseignements fiscaux présentés dans ce document sont de nature générale et les clients sont priés de consulter leur propre fiscaliste-conseil, comptable, avocat ou notaire avant d'adopter une quelconque stratégie décrite aux présentes car les circonstances individuelles de chaque client sont uniques. Nous nous sommes efforcés d'assurer l'exactitude des renseignements fournis au moment de la rédaction. Néanmoins, si les renseignements figurant dans ce document devaient s'avérer inexacts ou incomplets, ou si la loi ou son interprétation devaient changer après la date de ce document, les conseils fournis pourraient être inadéquats ou inappropriés. Le lecteur ne doit pas s'attendre à ce que les renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autre. Nous n'assumons aucune responsabilité en ce qui a trait aux erreurs qui pourraient être contenues dans ce document, ni envers quiconque qui se fie aux renseignements contenus dans ce document. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré.

1362645 10/20