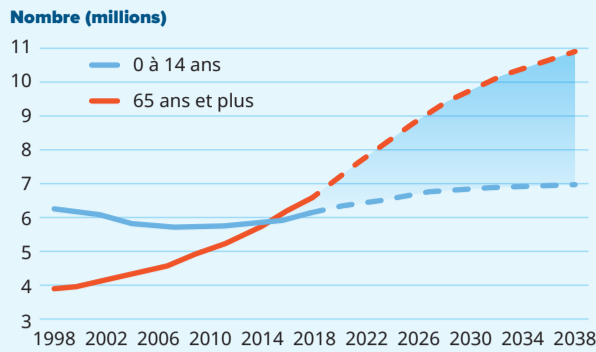


La nouvelle réalité en matière de retraite

La population du Canada vieillit à un rythme accéléré

Un nombre sans précédent de Canadiens entament leur transition à la retraite.



Le patrimoine de retraite devrait passer de plus de **3,2 T\$** à **5,45 T\$** d'ici **2030**, ce qui représente près de **50 %** du patrimoine financier canadien

Hausse de 36 % des gens qui ont atteint l'âge de 100 ans depuis 2015

L'âge moyen du départ à la retraite est de **63 ans**

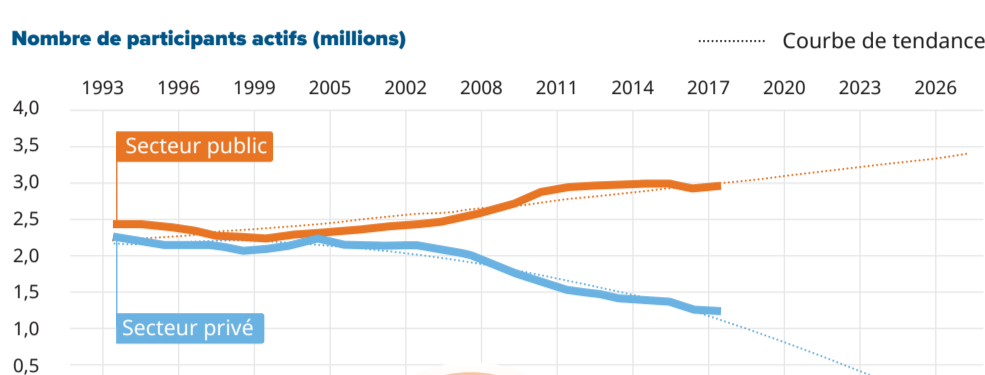
L'espérance de vie moyenne est de **87-89 ans**

Cela signifie que bon nombre de gens peuvent s'attendre à passer **25 ans et plus** à la retraite

Sources : Institut canadien des actuaires et Statistique Canada.

Déclin du régime de retraite à prestations déterminées

Sans régime à prestations déterminées, les retraités assument une plus grande part de responsabilité dans le financement de leur retraite.



Sources : Globe and Mail, Statistique Canada et Frederick Vettesse.

La retraite en chiffres réalistes

En mettant l'accent sur l'accumulation de l'épargne par le biais de l'emploi, est-ce qu'assez est toujours assez?

Coûts (\$ CA)

- 2 000 Coût moyen de possession d'une maison
- 490 Épicerie
- 300 Assurance
- 300 Divertissement
- 200 Transport
- 200 Divers

Total de 3 490 (mensuel)

À titre indicatif seulement; la situation de chaque personne est différente.

Cela s'élève à **41 880 \$ CA par année!**

Les pensions gouvernementales sont en reste de **22 800 \$ CA chaque année***

*approximativement

Les retraités ont des besoins différents lorsqu'ils passent de la phase d'accumulation à la phase de désépargne.

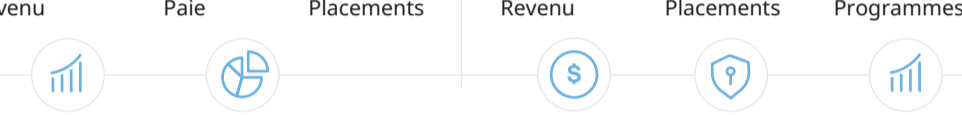
Phase d'accumulation



Phase de désépargne



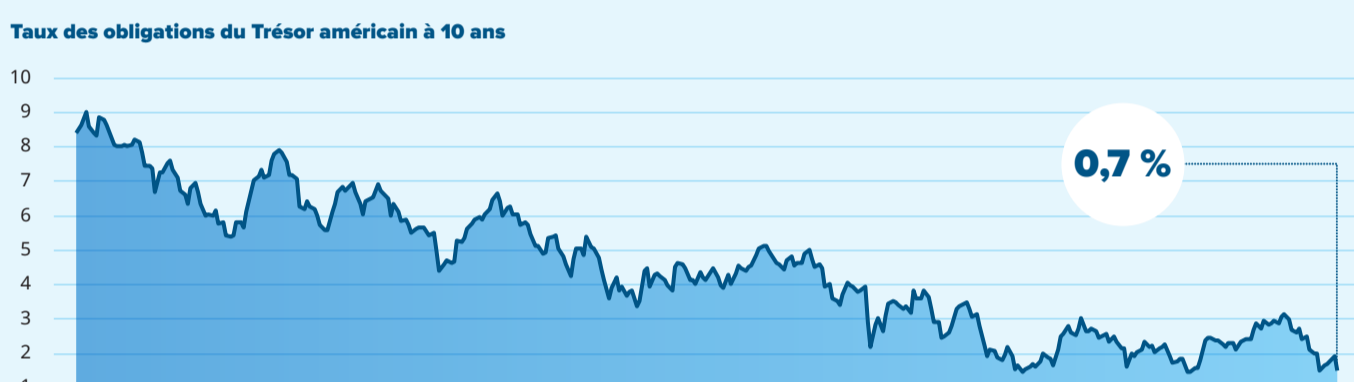
Besoins en matière de placements



Pourquoi avons-nous aujourd'hui besoin d'une nouvelle approche?

Les rendements sans risque continuent de reculer...

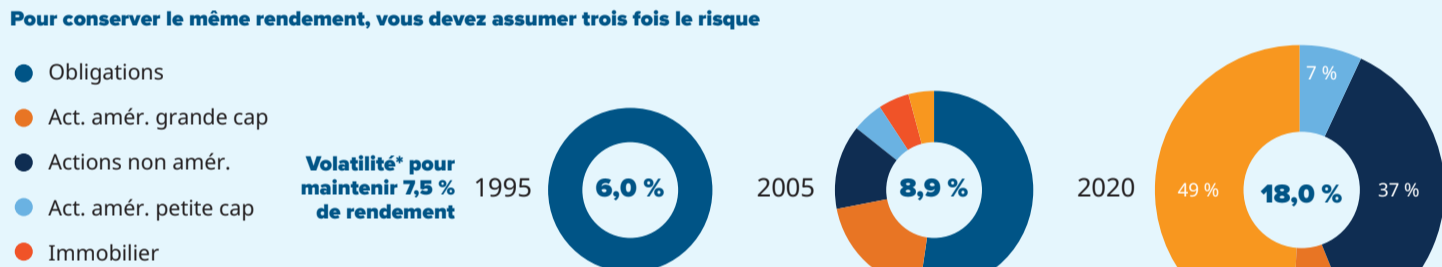
Taux des obligations du Trésor américain à 10 ans



Source : Banque du Canada.

...et la volatilité d'augmenter.

Pour conserver le même rendement, vous devez assumer trois fois le risque



* Mesurée selon l'écart-type.

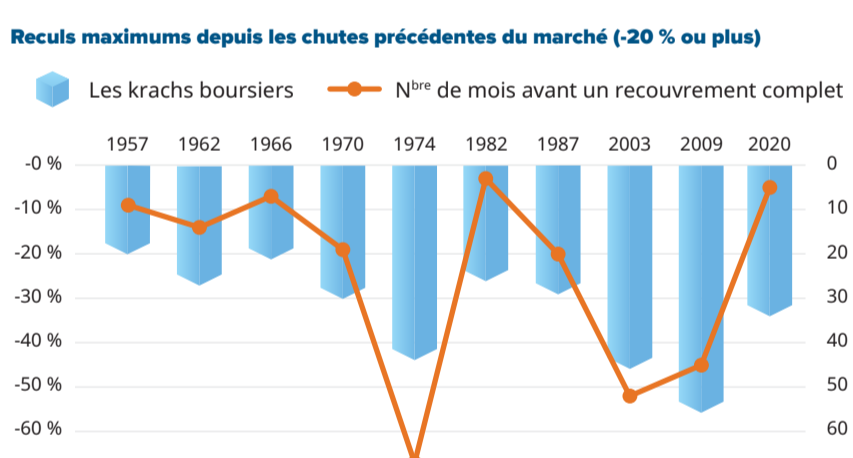
Sources : Callan Associates, Wall Street Journal et Placements Mackenzie.

Les krachs boursiers arrivent plus souvent qu'on ne le pense...

Chaque 6 ans en moyenne – les investisseurs vivant 25 ans et plus à la retraite peuvent éprouver jusqu'à 4 krachs boursiers pendant cette période!



Reculs maximums depuis les chutes précédentes du marché (-20% ou plus)



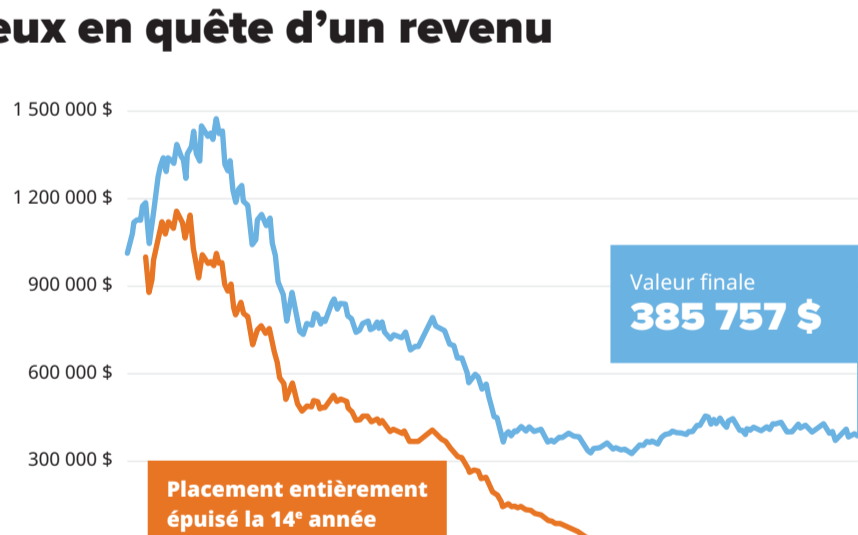
Source : Bloomberg

...et le moment d'un marché baissier peut avoir un impact disproportionné pour ceux en quête d'un revenu

Investisseur A
Placement initial de 1 000 000 \$ – Janvier 1998
Revenu annuel de 60 000 \$ retiré mensuellement

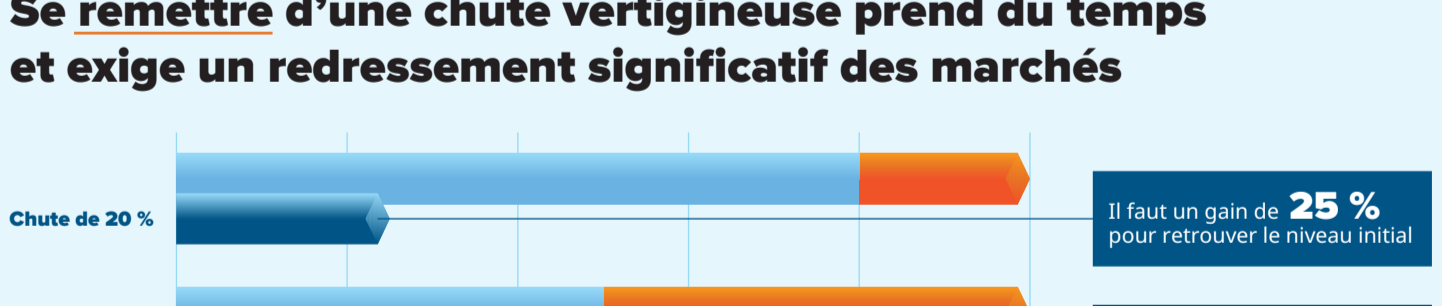
Investisseur B
Placement initial de 1 000 000 \$ – Août 1998
Revenu annuel de 60 000 \$ retiré mensuellement

L'investisseur A a connu des rendements positifs au début; l'investisseur B a connu des rendements négatifs au début et son placement s'est épuisé en 14 ans.



Source : Morningstar, selon l'indice S&P 500. À titre indicatif seulement.

Se remettre d'une chute vertigineuse prend du temps et exige un redressement significatif des marchés



C'est pourquoi il faut penser aux portefeuilles de retraite et y ajouter des stratégies de revenu, de croissance et de protection contre les baisses.

Source : Placements Mackenzie.

Les retraités ont besoin d'une stratégie globale de désépargne – et un conseiller peut faire la différence.



Source : Étude sur la retraite de J.D. Power, 2019.

Mackenzie peut vous aider

- Leadership en matière de retraite
- Solutions de revenu de retraite
- Éducation et formation sur la retraite

Une retraite bien ficelée, en collaboration avec votre partenaire de retraite. Ensemble, c'est mieux.

Placements Mackenzie offre aux conseillers et aux investisseurs les solutions, le savoir-faire et la formation dont ils ont besoin pour s'orienter dans la nouvelle réalité de la retraite.

placementsmackenzie.com/retraite

f mackenzieinvest in Placements Mackenzie @MackenzieInvest

Les placements dans les fonds 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 ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire. Le contenu de cette page Web (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 doivent être pris ni comme des conseils juridiques ni comme des conseils fiscaux, car la situation de chaque client est unique. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré. Le taux de rendement est utilisé uniquement pour illustrer les effets du taux de croissance composé et non pour refléter les valeurs futures du fonds ou les rendements d'un placement dans le fonds. Ce document pourrait renfermer des renseignements prospectifs qui décrivent nos attentes actuelles ou nos prédictions pour l'avenir ou celles de tiers. Les renseignements prospectifs sont, de par leur nature, assujettis, entre autres, à des risques, incertitudes et hypothèses qui peuvent modifier de façon importante les résultats réels qui ont été énoncés aux présentes. Ces risques, incertitudes et hypothèses comprennent, sans s'y limiter, les facteurs économiques, politiques et de marché généraux, les taux d'intérêt et de change, la volatilité des marchés boursiers et financiers, la concurrence commerciale, l'évolution technologique, les changements qui interviennent dans la réglementation de l'État, l'évolution des lois fiscales, les procédures judiciaires ou réglementaires inattendues et les catastrophes. Nous vous invitons à soigneusement prendre en compte ces facteurs et d'autres facteurs et à ne pas vous fier indûment à ces renseignements prospectifs. Tout renseignement prospectif contenu dans les présentes n'est valable qu'en date d'octobre 2020. On ne devrait pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou d'autres facteurs.