



Repenser la retraite

SONDAGE 2008 SUR LA PRÉPARATION
DES CANADIENS À LA VIE APRÈS LE TRAVAIL

www.repenserlaretraite.ca

 **Desjardins**
Sécurité financière^{MD}

Vie, santé, retraite

Table des matières

| | |
|---------------------------|----|
| Prêts ou non ? | 3 |
| Statistiques essentielles | 4 |
| Le temps des beaux rêves | 6 |
| L'accélération du tempo | 7 |
| Le compte à rebours | 8 |
| La course | 9 |
| Le meilleur pour la fin ? | 10 |
| Et après ? | 11 |



À propos du sondage « Repenser la retraite »

Desjardins Sécurité financière veut savoir comment les Canadiens envisagent et planifient leur retraite et la manière dont elle peut les aider le mieux possible en les sensibilisant et en concevant des produits et services convenant à leurs besoins. Ces résultats sont ceux de notre septième sondage annuel sur la préparation à la retraite. Cette année, la firme SOM a effectué un sondage téléphonique pour notre compte entre le 26 juin et le 12 août 2008. Au total, elle a mené 2 217 entrevues auprès d'un échantillon représentatif d'adultes canadiens. Le plan d'échantillonnage fournit des estimations proportionnelles comportant une marge d'erreur maximale de plus ou moins 2,4 % et un niveau de confiance de 95 % (19 fois sur 20). Les données ont fait l'objet d'une pondération statistique visant à refléter la répartition exacte de la population canadienne par régions, sexes, groupes d'âge et langues maternelles établie par le Recensement de 2006.



Selon l'édition 2008 du sondage « Repenser la retraite » :

62 % des répondants considèrent qu'ils économisent suffisamment en vue de leur retraite.

73 % considèrent que leur sécurité financière est bonne, très bonne ou excellente.

81 % déclarent qu'ils savent exactement d'où proviendra leur revenu de retraite.

85 % disposent d'un accès facile à un conseiller financier.

Évidemment, le groupe d'âge, le niveau de revenu, et même, la région géographique des personnes interrogées ont une influence considérable sur leurs réponses, mais la situation globale paraît encourageante. Les Canadiens semblent conscients des défis que représente la préparation de leur retraite et engagés activement dans le processus de création du plan de leur sécurité financière future.

Prêts ou non ? Les Canadiens sont peut-être optimistes, mais sont-ils réalistes ?

Depuis quelques années, les conseillers financiers et les employeurs s'inquiètent de plus en plus de plusieurs désastres imminents :

« Les jeunes ne s'intéressent pas à leur retraite ! »

« Les baby-boomers n'ont pas les moyens de cesser de travailler ! »

« Les retraités vont survivre à leurs économies ! »

La situation est-elle vraiment aussi catastrophique ?

Bien sûr, de nos jours, les employés ont de plus en plus de responsabilités quant à la planification de leur retraite. Selon l'Association canadienne des administrateurs de régimes de retraite, seules 25 % des personnes qui travaillent pour un employeur privé disposent du coussin de sécurité que procure un régime de pension agréé (RPA)¹. De plus, les régimes à cotisations déterminées sont de plus en plus populaires par rapport aux régimes à prestations déterminées.

Cela dit, tous les jours, les Canadiens souscrivent de l'assurance et investissent dans des produits d'épargne novateurs. Ils quittent ensuite leur emploi bien avant d'avoir atteint 65 ans et profitent de voyages extravagants autour du monde en toute confiance quant à leur avenir. Au premier abord, ils disent qu'ils vont très bien, merci.

¹ Association canadienne des administrateurs de régimes de retraite. *Des régimes à cotisations déterminées efficaces*, mai 2008.

Alors, où est le problème ?



Alors qu'ils déambulent sereinement dans le supermarché des options financières, les Canadiens risquent de se perdre dans l'« allée numéro Déni ». Remplissant leur panier des produits d'assurance et des placements figurant sur la liste de n'importe quel conseiller financier, ils ne se rendent pas compte de la roue bloquée qui les ralentit considérablement.

Statistique Canada a constaté en 2005 que sur chaque dollar de revenu disponible qu'ils ont gagné cette année-là, les Canadiens devaient 1,16 \$. La dette nationale par habitant était 5 fois plus imposante qu'il y a 25 ans et s'élevait à 28 390 \$. Pendant ce temps, le taux d'épargne personnelle est passé de 20,2 %, en 1982, à un faible 1,2 % en 2005¹.

Pourtant, globalement, les Canadiens sont satisfaits de leur progrès dans l'atteinte de leurs objectifs en vue de la retraite. Cette méprise pourrait découler partiellement d'un phénomène de « comptabilité magique » de même que d'une combinaison de désespoir et d'ennui. Après tout, **plus de 1 répondant sur 3 (37 %)**, convaincu qu'il ne sera jamais en mesure d'économiser suffisamment pour prendre sa retraite peu importe ce qu'il fait, a littéralement abandonné la lutte, et **1 sur 4 (24 %)** admet qu'il a peu ou aucun intérêt à l'égard de la planification de sa retraite.

Ces résultats soulèvent des questions intéressantes pour les conseillers financiers et les employeurs. Comment peuvent-ils mieux motiver les Canadiens à s'occuper de leurs besoins à la retraite ? Quelle est la manière d'engager la conversation à ce sujet, alors que **59 %** des répondants déclarent qu'ils détestent qu'on leur dise qu'ils n'économisent pas assez en vue de cette étape de leur vie ?

Les données à jour du sondage « Repenser la retraite » figurant dans la présente brochure constituent un premier pas vers la formulation de réponses à ces interrogations ainsi qu'à la question la plus importante : Comment pouvons-nous, en tant que nation, nous assurer que les générations de Canadiens qui cheminent vers leur retraite sont préparées le mieux possible aux enjeux auxquels ils devront faire face ?

¹ Statistique Canada. *L'emploi et le revenu en perspective – La dette des particuliers*, janvier 2007.

STATISTIQUES ESSENTIELLES

RÉSULTATS DU SONDRAGE EN BREF

- Âge idéal moyen de la retraite : **60 ans**
- Personnes croyant qu'il est possible de prendre sa retraite à 60 ans : **63 %**
- Personnes connaissant le revenu dont elles auront besoin à la retraite : **60 %**
- Personnes économisant suffisamment en vue de leur retraite : **62 %**
- Personnes prévoyant prendre une retraite partielle : **62 %**

MESURES DE LA SANTÉ FINANCIÈRE

- Personnes disposant d'une source continue de revenu : **81 %**
- Personnes disposant d'un fonds d'urgence : **70 %**
- Personnes disposant d'épargne en vue de leur retraite : **67 %**
- Personnes disposant d'un plan financier écrit : **33 %**
- Personne disposant d'assurance vie, invalidité ou salaire : **65 %**

MESURES DE LA SANTÉ PHYSIQUE ET MENTALE

- Personnes dont la santé physique est bonne, très bonne ou excellente : **87 %**
- Personnes dont le style de vie est sain : **88 %**
- Personnes sachant comment elles occuperont leur temps à la retraite : **83 %**
- Personnes prévoyant se faire de nouveaux amis à la retraite : **72 %**
- Personnes soucieuses des ennuis de santé pouvant nuire à leur bonheur à la retraite : **54 %**



LES FEMMES QUI MENTIONNENT QU'ELLES AIMERAIENT CESSER COMPLÈTEMENT DE TRAVAILLER SONT CONSIDÉRABLEMENT PLUS INTÉRESSÉES QUE LES HOMMES À PRENDRE UNE RETRAITE PARTIELLE TOUT EN CONSERVANT DES AVANTAGES. SOIXANTE-DIX-NEUF POUR CENT D'ENTRE ELLES DÉCLARENT QU'ELLES CONSIDÉRERAIENT SÛREMENT OU POSSIBLEMENT CETTE POSSIBILITÉ PAR RAPPORT À **71 %** DES HOMMES.

Stratégies de restrictions budgétaires

S'ILS DEVAIENT ABSOLUMENT ÉPARGNER EN VUE DE LEUR RETRAITE :

- **83 %** des répondants reporteraient un achat important afin de ne pas avoir recours au crédit ;
- **77 %** prendraient des vacances moins coûteuses ;
- **69 %** apporteraient leur dîner au travail ;
- **68 %** laisseraient leur voiture à la maison afin d'économiser de l'essence ;
- **62 %** diminueraient leurs dépenses liées aux sports ou aux activités culturelles ;
- **58 %** se débarrasseraient de la deuxième voiture de leur ménage.

Seul un aspect résiste à ces changements : une minorité des répondants (**35 %**) accepteraient de réduire leurs dépenses liées aux activités de leurs enfants. Avant de restreindre leur budget, quelle a été leur dépense la plus importante au cours des douze derniers mois ? Principalement une nouvelle voiture (**15 %**) ou un voyage (**14 %**), mais aussi des rénovations (**8 %**), des meubles (**6 %**) et du matériel audio-vidéo (**6 %**).



Quel est l'effet du groupe démographique ?

Le livre à succès *Boom, Bust & Echo* de David Foot traite des différences importantes entre les attitudes et les aspirations des « echoes » (les enfants des baby-boomers ou de la génération Y, âgés de 18 à 29 ans), des « bus-ters » (les membres du petit groupe démographique se situant entre les « echoes » et les baby-boomers ou de la génération X, âgés de 30 à 39 ans) et les « boomers » (les membres de l'important groupe né au cours des années qui ont suivi la Seconde Guerre mondiale, âgés de 40 à 59 ans). David Foot souligne également de profondes distinctions entre les bébés de la Seconde Guerre mondiale (âgés de 60 à 69 ans) et ceux de la Grande Crise (âgés de 70 à 79 ans). Le sondage « Repenser la retraite » s'est penché sur chacun de ces groupes et les résultats ont révélé ce qui suit :

- Les gens nés au cours de la Grande Crise estiment que l'âge idéal de la retraite est de 70 ans, alors que les baby-boomers les plus jeunes (40 à 49 ans) considèrent qu'il est de 59 ans.
- Les gens nés au cours de la Grande Crise sont les plus susceptibles d'être « totalement d'accord » avec l'idée que la pension de l'État leur procurera un revenu qui suffira à leur confort au cours de leur retraite (15 %).
- Les baby-boomers sont les plus susceptibles d'être activement à la recherche de bons placements en vue de leur retraite (72 % des 40 à 49 ans et 71 % des 50 à 59 ans).
- Les « echoes » et les gens nés au cours de la Grande Crise partagent une répugnance pour les cartes et les marges de crédit. Seuls 36 % des membres de ces groupes utiliseraient l'une d'entre elles pour faire un achat important.

LE TEMPS DES BEAUX RÊVES

Travailleurs :
16 ans ou plus
avant la retraite



TOP5

PRIORITÉS DE NATURE FINANCIÈRE :

- 1 Rembourser ses dettes, y compris son prêt hypothécaire (**42 %**).
- 2 Respecter son budget (**24 %**).
- 3 Épargner afin de réaliser des projets (**9 %**).
- 4 Apporter une aide financière à ses enfants ou petits-enfants (**9 %**).
- 5 Épargner en vue de sa retraite (**8 %**).

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS D'UNE RETRAITE RÉUSSIE :

- 1 Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise (**26 %**).
- 2 Être en bonne santé (**20 %**).
- 3 Être heureux (**9 %**).
- 4 Profiter d'un horaire souple (**8 %**).
- 5 Avoir suffisamment d'argent pour satisfaire ses besoins de base (**6 %**).

À seize ans ou plus de la retraite, on a amplement le temps de rêver, mais les rêves ne sont pas gratuits. Ce groupe est préoccupé par ses dettes, **18 %** des gens qu'il comprend ayant une dette personnelle de plus de 25 000 \$, sans compter leur prêt hypothécaire, et **28 %** d'entre eux devant de 10 000 \$ à 25 000 \$.

De plus, leurs sources de revenu sont possiblement moins stables puisque **16 %** d'entre eux sont travailleurs autonomes, en comparaison de **12 %** des gens qui prendront leur retraite dans 6 à 15 ans et de **12 %** de ceux qui la prendront dans 5 ans ou moins.

Pourtant, peu d'entre eux désirent bénéficier de conseils financiers. Pourquoi? Près de la moitié des répondants (**45 %**) croient qu'ils n'ont pas assez d'économies pour faire affaire avec un conseiller financier et plus de 1 sur 4 (**28 %**) ne sait pas où trouver de l'aide relativement à la planification de sa retraite.



Ce qu'ils en disent ! Je crois que l'éducation de leurs employés de tout âge en matière de planification de la retraite constitue un **outil de gestion des risques** très important pour les employeurs.

Barbara Jaworski, chef de la direction du Workplace Institute.



L'ACCÉLÉRATION DU TEMPO

Travailleurs: 6 à 15 ans avant la retraite

Les membres de ce groupe ont de moins en moins de temps devant eux. Pourtant, plus de 1 sur 3 (**38 %**) ne connaît toujours pas le montant dont il aura besoin à la retraite et **43 %** préfèrent ne pas connaître la somme qu'ils devraient économiser, car ils ne croient pas être en mesure d'y arriver de toute façon. On observe également un conflit interne dans ce groupe puisque **35 %** des gens qui le composent se sentent coupables de ne pas économiser suffisamment en vue de leur retraite.

Lorsqu'ils regardent dans leur boule de cristal et qu'ils se voient dans cinq ans, ils disent qu'ils se mettront alors sérieusement à l'ouvrage en vue d'épargner pour leur retraite. Oui, ils le promettent! Trente-trois pour cent d'entre eux déclarent même qu'il s'agira alors de leur principale priorité de nature financière.

Chose intéressante, ces travailleurs sont les plus préoccupés par la crainte d'être seuls à la retraite (**33 %**) et ceux qui tiennent le plus à se faire de nouveaux amis quand ils auront cessé de travailler (**74 %**).



Ce qu'ils en disent! Les Busters, c'est-à-dire ceux qui sont nés entre 1965 et 1979, n'ont peut-être pas un revenu élevé maintenant, mais dans une dizaine d'années, ils pourraient avoir des portefeuilles relativement importants. Les institutions financières qui ne traitent qu'avec des clients bien nantis vont passer à côté de la prochaine génération des bien nantis, parce qu'elles ne sont pas intéressées à travailler avec ces personnes lorsqu'elles n'ont que 25 000 \$ à investir.

Dr. David K. Foot, professeur en économie à l'Université de Toronto et auteur de *Entre le Boom et l'écho 2000*.



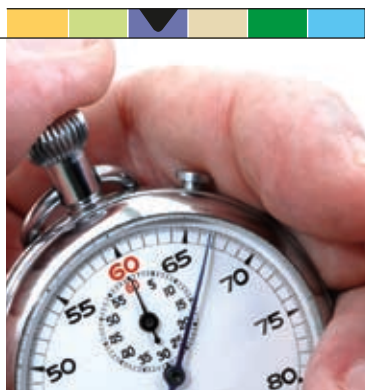
TOP5

PRIORITÉS DE NATURE FINANCIÈRE :

- 1 Rembourser ses dettes, y compris son prêt hypothécaire (**32 %**).
- 2 Respecter son budget (**18 %**).
- 3 Épargner en vue de sa retraite (**16 %**).
- 4 Apporter une aide financière à ses enfants ou petits-enfants (**14 %**).
- 5 Épargner afin de réaliser des projets (**11 %**).

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS D'UNE RETRAITE RÉUSSIE :

- 1 Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise (**24 %**).
- 2 Être en bonne santé (**18 %**).
- 3 Être heureux (**12 %**).
- 4 Avoir des loisirs (**8 %**).
- 5 Avoir suffisamment d'argent pour satisfaire ses besoins de base (**7 %**).



LE COMPTE À REBOURS

Travailleurs: 5 ans ou moins avant la retraite

Quand les travailleurs atteignent le bord du précipice, ils sont plus positifs quant à la fin de leur vie active. La presque totalité (**94 %**) de ceux qui prendront leur retraite dans 5 ans ou moins croient que le jour de leur départ sera un événement heureux et, dans la même proportion, ils savent comment ils occuperont leur temps à la retraite. De plus, les membres de ce groupe sont les plus confiants quant à leur connaissance de la provenance de leur revenu de retraite (**92 %**).

Toutefois, **30 %** d'entre eux ne croient pas qu'ils seront en mesure de prendre leur retraite à leur âge idéal. Pourquoi? Pour les deux tiers d'entre eux (**66 %**), simplement parce qu'ils n'auront pas assez d'argent. Près de 1 sur 3 (**31 %**) espère être en mesure de reporter

sa sortie du monde du travail aussi longtemps que possible.

Cet intérêt pour le report de leur retraite complète explique peut-être pourquoi les membres de ce groupe sont ceux qui connaissent le plus le Projet de loi C-28, qui autorise les employeurs fournissant un régime de retraite à leurs employés à permettre à ceux-ci de toucher un revenu de retraite même s'ils continuent de travailler, et ce, sans perdre leur ancienneté, leur sécurité d'emploi, leurs protections d'assurance santé et soins dentaires ni leur droit d'accumuler une rente de retraite. Près de la moitié des gens composant ce groupe (**45 %**) ont entendu parler de ces changements, en comparaison d'un tiers (**34 %**) de l'ensemble des répondants.



Ce qu'ils en disent !

Lorsque je présente une conférence, je demande aux gens l'âge auquel ils prévoient prendre leur retraite. La vaste majorité d'entre eux, soit environ **80 %**, s'attendent à continuer de travailler après 65 ans. Vont-ils toujours travailler pour leur employeur actuel ou un concurrent, ou encore, lancer leur propre entreprise? Cela dépend de chaque personne et de ce que l'entreprise ou l'organisme qui les emploie tentera de faire pour les motiver à demeurer à son service.

Barbara Jaworski, chef de la direction du Workplace Institute.



TOP 5

PRIORITÉS DE NATURE FINANCIÈRE:

- 1 Rembourser ses dettes, y compris son prêt hypothécaire (**25 %**).
- 2 Épargner en vue de sa retraite (**25 %**).
- 3 Respecter son budget (**19 %**).
- 4 Apporter une aide financière à ses enfants ou petits-enfants (**13 %**).
- 5 Obtenir le meilleur rendement possible sur ses placements (**11 %**).

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS D'UNE RETRAITE RÉUSSIE:

- 1 Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise (**27 %**).
- 2 Être en bonne santé (**24 %**).
- 3 Être heureux (**9 %**).
- 4 Avoir des loisirs (**7 %**).
- 5 Profiter de la vie / avoir des projets / atteindre des objectifs (**6 %**).



LA COURSE

L'année de la retraite

Alors qu'ils sont à un point critique de leur vie, passant de l'accumulation d'actifs aux retraits d'un revenu de leur régime de retraite et de leurs placements, les personnes qui composent ce groupe sont les plus enclines à obtenir de l'aide d'un conseiller financier afin d'améliorer leur sécurité financière (**25 %**), soit une proportion beaucoup plus élevée que l'autre groupe le plus susceptible de le faire, les personnes déjà retraitées, à **16 %**.

Cela dit, leurs revenus diminuent considérablement. Alors que **49 %** des répondants étant à 5 années ou moins de leur retraite déclarent que leur revenu familial se chiffre à plus de 100 000 \$, seuls **20 %** de ceux qui en sont à leur dernière année de travail peuvent en dire autant. Après deux années de retraite ou plus, la plupart des ménages (**70 %**) doivent se contenter de moins de 50 000 \$ par année.

Voilà venu le temps du budget serré (voyez leurs cinq priorités de nature financière) et d'une possible incertitude à propos de l'avenir.



TOP 5

PRIORITÉS DE NATURE FINANCIÈRE :

- 1** Respecter son budget (**43 %**).
- 2** Obtenir le meilleur rendement possible sur ses placements (**16 %**).
- 3** Rembourser ses dettes, y compris son prêt hypothécaire (**15 %**).
- 4** Apporter une aide financière à ses enfants ou petits-enfants (**9 %**).
- 5** Épargner afin de réaliser des projets (**6 %**).

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS D'UNE RETRAITE RÉUSSIE :

- 1** Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise (**26 %**).
- 2** Avoir des loisirs (**13 %**).
- 3** Avoir suffisamment d'argent pour satisfaire ses besoins de base (**13 %**).
- 4** Profiter d'un horaire souple (**11 %**).
- 5** Être en bonne santé (**11 %**).



Ce qu'ils en disent ! Les femmes éprouvent de nombreux autres problèmes, financiers ou autres, que les hommes ne semblent pas affronter ou qu'ils ne désirent pas aborder. Ces problèmes comprennent les soins à donner à leurs parents, à leur conjoint ou à leurs enfants... J'entends souvent la phrase : « J'ai peur d'être une sans-abri »

Janet Freedman, CFP, RFP, présidente de Finance Matters Ltd.





Ce qu'ils en disent !

Une de mes clientes, qui a célébré son 100^e anniversaire récemment, m'a souvent dit qu'elle et son conjoint n'avaient pas un sou lorsqu'ils se sont mariés. Maintenant, elle ne sait plus que faire de son revenu, mais si elle désire un nouveau sofa et que celui qu'elle préfère coûte 1 500 \$ ou 2 000 \$, elle en choisira un autre, car il est impensable pour elle de dépenser tant d'argent pour un sofa. Elle vit à l'aise, mais il y a beaucoup de choses qu'elle ne fait pas que les générations qui la suivent tiennent pour acquises.

Janet Freedman, CFP, RFP,
Présidente de Finance
Matters Ltd.



LE MEILLEUR POUR LA FIN ? Deux années ou plus après la retraite

Les membres de ce groupe ont terminé leur période de transition et sont maintenant installés dans leur retraite. La bonne nouvelle ? La plupart d'entre eux n'ont pas beaucoup de dettes. En effet, **73 %** ont une dette personnelle de 1 000 \$ ou moins si l'on ne tient pas compte de leur prêt hypothécaire. Ils sont de plus ceux qui sont les moins à l'aise avec les cartes et les marges de crédit puisque seuls **36 %** d'entre eux utiliseraient l'un de ces moyens pour faire un achat important.

La mauvaise nouvelle ? Ils n'ont pas beaucoup d'actifs non plus. Seuls **30 %** disposent d'économies et de placements totalisant 100 000 \$ ou plus en plus de leur résidence principale et **24 %** confessent qu'ils n'ont que 1 000 \$ ou moins.

Alors que l'espérance de vie est de plus en plus longue, leurs faibles économies pourraient signifier que certains retraités auront besoin d'autres ressources, y compris la valeur nette de leur résidence, pour boucler leur budget. Cela signifie donc qu'ils légueront moins d'actifs à leurs enfants, qui comptent peut-être sur leur héritage pour financer leur propre retraite.

TOP 5

PRIORITÉS DE NATURE FINANCIÈRE :

- 1 Respecter son budget (**44 %**).
- 2 Obtenir le meilleur rendement possible sur ses placements (**14 %**).
- 3 Apporter une aide financière à ses enfants ou petits-enfants (**13 %**).
- 4 Rembourser ses dettes, y compris son prêt hypothécaire (**12 %**).
- 5 Épargner en vue de sa retraite (**6 %**).

PRINCIPAUX ÉLÉMENTS D'UNE RETRAITE RÉUSSIE :

- 1 Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise (**33 %**).
- 2 Être en bonne santé (**15 %**).
- 3 Avoir suffisamment d'argent pour satisfaire ses besoins de base (**11 %**).
- 4 Avoir des loisirs (**8 %**).
- 5 Être heureux (**5 %**).



Quelles sont les tendances ?

- **« Réembauche »**: Huit Canadiens sur dix continueraient de travailler même s'ils avaient suffisamment d'argent pour prendre leur retraite, mais un peu plus de la moitié d'entre eux le feraient à temps partiel.¹ Une retraite progressive ou un nouvel emploi à la retraite est une tendance à la hausse qui permettra aux jeunes retraités non seulement de générer des revenus supérieurs mais aussi de s'habituer graduellement à leur nouvelle vie.

- **« Fourniture de soins »**: Un Canadien sur six et un baby-boomer sur trois fournissent des soins non rémunérés à des personnes âgées.² Alors que l'espérance de vie est de plus en plus longue, il pourrait s'agir d'un coût lié à la retraite imprévu et croissant qui continuera probablement d'affecter davantage les femmes que les hommes.

- **« Planification à l'aveugle »**: Près de la moitié des baby-boomers passent plus de temps à s'occuper de leur alimentation, de leur forme physique et des rénovations de leur résidence que de leur retraite.³ La question demeure donc la même pour les employeurs et les conseillers financiers: Comment peut-on motiver les Canadiens à enfin se préoccuper de leur avenir financier ?

¹ Ipsos Reid. Communiqué de presse, 29 janvier 2008.

² Statistique Canada. Recensement de 2006, finance.

³ BMO Groupe financier. Communiqué de presse, 16 janvier 2007.

ET APRÈS ?

La redéfinition de la retraite devrait peut-être commencer par la signification du mot « retraite ». Déjà en 2005, **87 %** des Canadiens âgés de 45 ans ou plus déclaraient à Ipsos Reid que ce terme devrait être sérieusement remis en question. Interrogés sur la manière dont ils décriraient la nouvelle retraite, ils ont alors choisi des mots très positifs, comme « liberté », « plaisir » et « confiance », et ont relégué les mots négatifs, comme « anxiété » « solitude » et « incertitude », au bas de la liste¹.

Les employeurs et les conseillers financiers doivent donc recentrer leurs discussions portant sur la retraite. Les Canadiens ne planifient pas leurs « années de déclin » et ne se contenteront pas de cheminer lentement vers la mort. Ils sont actifs et engagés et ont des plans bien précis pour leur vie après le travail. Ils veulent des stratégies positives qui leur permettront de suivre le fil et d'obtenir des résultats concrets.

¹ Ipsos Reid, Communiqué de presse, 7 décembre 2005.

Le défi ? Une anxiété sous-jacente et des marchés financiers turbulents pourraient les empêcher de transformer leurs rêves en réalité. Près de la moitié des Canadiens (**49 %**) ont peur d'épuiser leurs économies au cours de leur retraite et de manquer d'argent alors qu'ils seront toujours vivants.

Les gens qui approchent de leur retraite, qui prennent celle-ci ou qui sont déjà retraités ont besoin de la confiance qu'entraînent la détermination de leurs revenus et de leurs dépenses et la compréhension des solutions qui s'offrent à eux pour compenser leur manque à gagner. La clé du succès réside dans la conception soignée d'une stratégie non seulement appropriée aux besoins particuliers de chacun, mais aussi qui prend en considération les facteurs qu'il ne peut ou même ne veut pas anticiper.

Les retraités d'aujourd'hui et de demain n'accepteront rien de moins.

« **Ce qu'ils en disent !** La plupart des gens qui peuvent se permettre de prendre une retraite anticipée le font. Le milieu du travail est toutefois en plein bouleversement. Il y a des gens qui vont vouloir travailler jusqu'à 70 ans, mais pas à temps plein.

Dr. David K. Foot, professeur en économie à l'Université de Toronto et auteur de *Entre le Boom et l'écho 2000*.



Produits d'épargne pour les particuliers :

Helios – Fonds de placement garanti
Indice Avantage sélectif
Portefeuille de répartition alternative
Indices Plus Stratégique
Indices Plus Tactique
Rentés
Fonds à intérêt garanti

Produits et services d'épargne-retraite collective :

Programme d'éducation
Cap sur l'avenir
Programme Destination
(programme de transition vers la retraite)
Services transactionnels Mon guichet privé (services en ligne et par téléphone)
Profils d'investisseur intégrés et options de placement
TRACE, Environnement Cycle de vie
Optigestion (solution de gestion de placement destinée aux caisses de retraite)

Produits et services d'assurance collective :

Programme À votre santé^{MC}
(invalidité et bien-être)
Parcours Assurance-santé
Services en ligne
Régime flexible
PerformPlus (assurance collective pour petites et moyennes entreprises)

Produits d'assurance vie pour les particuliers :

Summum (portefeuille de produits d'assurance vie universelle)
Vie 20
Avantage d'or
T10
T20
VieMax jusqu'à 100 ans
Vie entière garantie
Horizon Proprio
Première classe

Produits d'assurance santé pour les particuliers :

Vie autonome
Quiétude
Quiétude nouvelle génération
Quiétude T10/T20 de base
Privilège Santé Temporaire avec avance en cas de maladies graves
Solo
Solo Santé
Proprio santé



Desjardins
Sécurité financière^{MD}

À PROPOS DE DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE

Desjardins Sécurité financière est une composante du Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier intégré de nature coopérative au Canada. Spécialisée en assurance vie, en assurance santé et en épargne retraite, tant individuelles que collectives, Desjardins Sécurité financière, sur qui plus de cinq millions de Canadiens comptent chaque jour pour assurer leur sécurité financière, emploie près de 3 900 personnes et gère un actif de plus de 22 milliards de dollars. Desjardins Sécurité financière a des bureaux dans plusieurs grandes villes du pays, soit Vancouver, Calgary, Winnipeg, Toronto, Ottawa, Montréal, Québec, Lévis, Halifax et St. John's.

Le présent document n'est publié qu'à des fins d'information. Vous ne devez pas vous fier uniquement à son contenu en ce qui concerne votre planification financière. Nous vous recommandons vivement de consulter un conseiller financier pour savoir comment les informations fournies peuvent s'appliquer à votre situation particulière. Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie ne peut être tenue responsable d'éventuels dommages résultant de conseils de planification financière basés uniquement sur ces informations.

www.repenserlaretraite.ca



^{MD} Marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière

Engagé envers le développement durable, le Mouvement Desjardins privilégie l'utilisation de papier produit au Canada et fabriqué dans le respect de normes environnementales reconnues.



30 %

