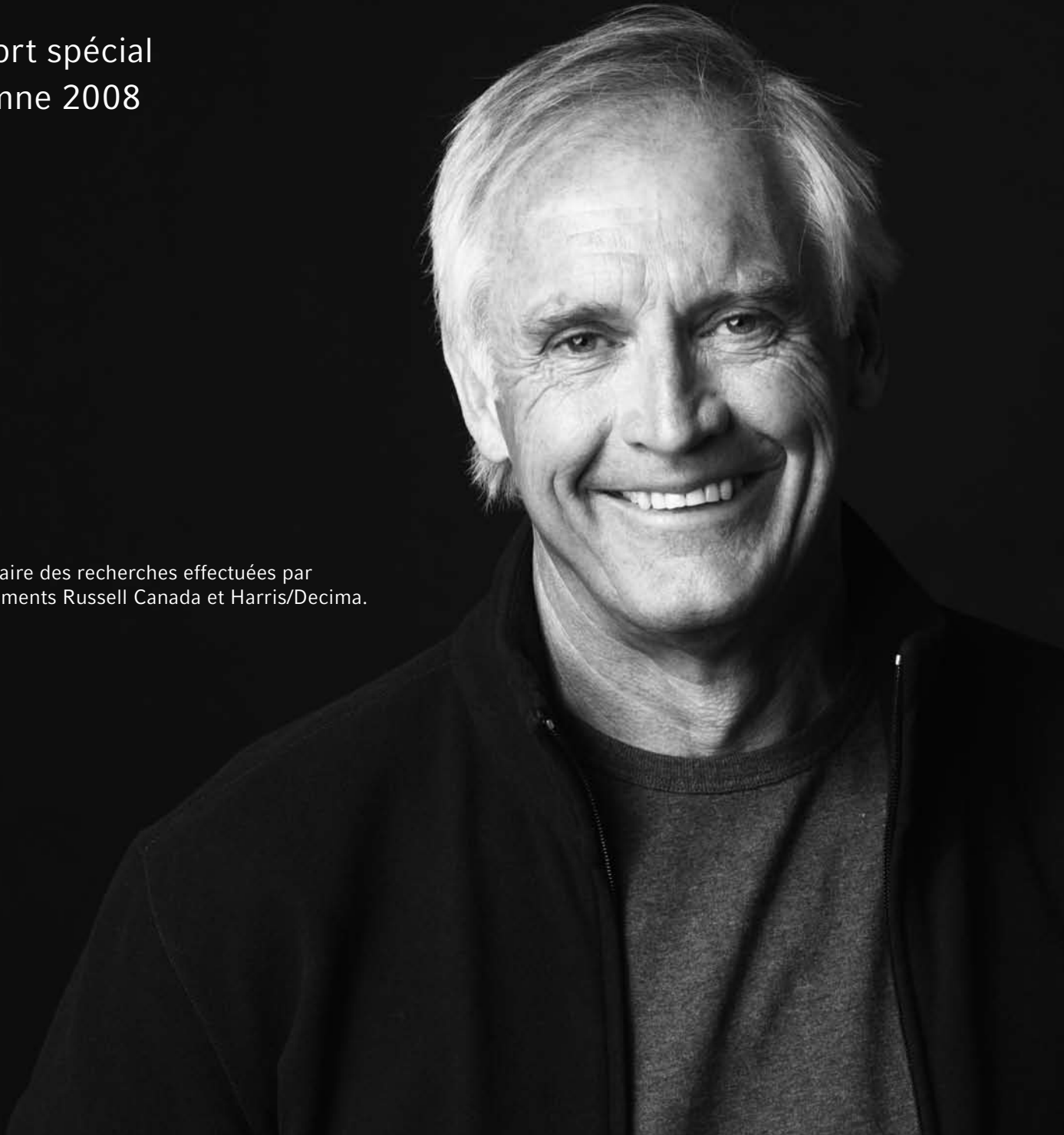


Indice de santé financière Russell^{MC}

Rapport spécial
Automne 2008

Un sommaire des recherches effectuées par
Investissements Russell Canada et Harris/Decima.



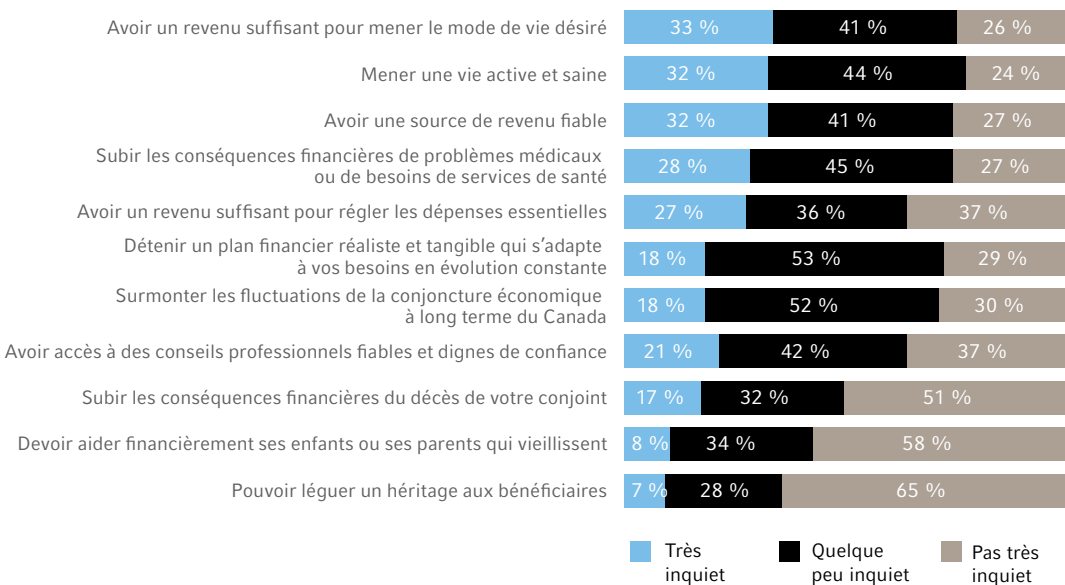
Comment les Canadiens définissent-ils la santé financière?

Investissements Russell a récemment mené un sondage auprès des Canadiens pour savoir comment ils perçoivent leur santé financière et déterminer ce qu'ils peuvent faire pour se sentir en meilleure santé financière.

Il ne fait nul doute que les Canadiens veulent être en bonne santé à la retraite, tant physiquement que financièrement. Bien que nous ne soyons pas en mesure de nous pencher sur les facteurs qui contribuent à la santé physique, il semble clair que la santé financière dépende fortement d'une planification adéquate et de l'obtention de conseils judicieux.

La plupart des Canadiens comptent sur cette planification et ces conseils pour être en mesure de régler leurs dépenses essentielles à la retraite, comme le logement, la nourriture et le transport, ainsi que celles qui rendent la retraite plus agréable, comme les voyages et les divertissements.

Craintes potentielles concernant la santé financière à la retraite



Point de vue Russell

➤ **63 % des Canadiens veulent être en mesure de régler les dépenses essentielles de la vie, alors que 74 % d'entre eux veulent bénéficier d'un revenu suffisant pour financer le mode de vie désiré.**

Étant donné que l'espérance de vie augmente et que le coût de la vie grimpe, notre recherche révèle que la plupart des retraités devront continuer d'investir dans un portefeuille d'actions prudent afin de faire face aux coûts essentiels de la vie et aux dépenses liées à leur mode de vie et ce, tout au long de leur vie.

➤ **71 % des Canadiens se soucient d'avoir un plan financier réaliste et tangible, alors que 63 % d'entre eux se préoccupent d'obtenir des conseils professionnels fiables et dignes de confiance.**

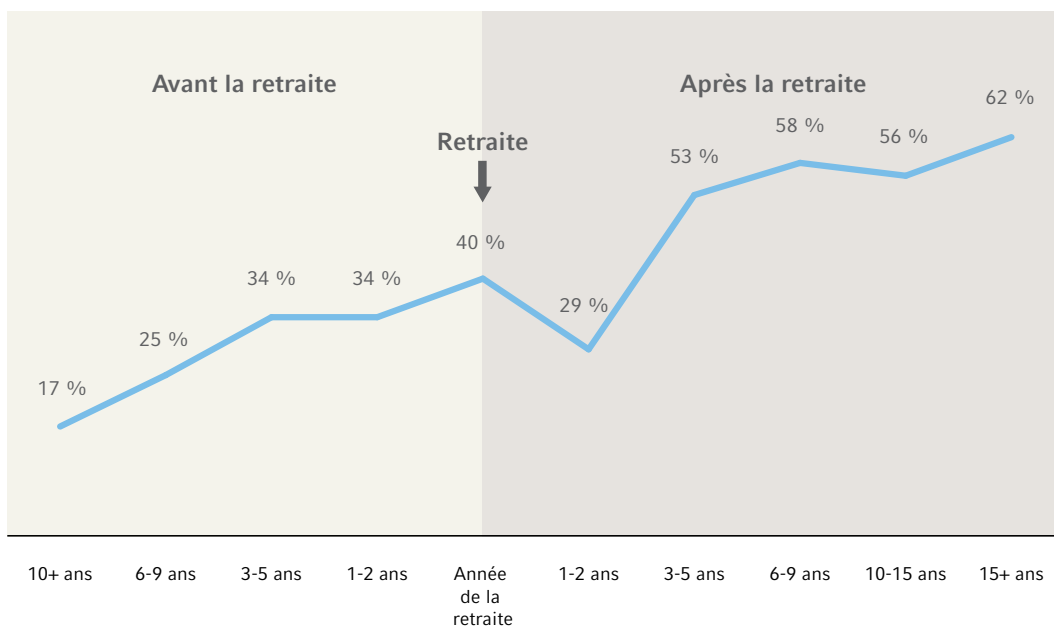
Nous croyons que la meilleure façon d'élaborer et de mettre en œuvre un plan financier qui est à la fois tangible et réaliste, ainsi que d'avoir un sens de clarté et de confiance découlant d'un tel plan est de faire appel à un conseiller financier qualifié.

Jusqu'à quel point nous sentons-nous en bonne santé financière?

Notre recherche nous a démontré qu'il existe un écart important entre la perception et la réalité. Bien que la plupart des gens qui sont à quelques années de la retraite expriment de l'inquiétude et des doutes quant à leur situation financière à la retraite, une grande majorité de retraités ont indiqué que la retraite est en fait une période où l'on se sent libre, heureux et en bonne santé financière.

Pour illustrer cet écart, considérez le fait suivant : une personne qui devrait prendre sa retraite dans dix ans est presque trois fois et demie plus susceptible de s'attendre à ne pas être en bonne santé financière à la retraite qu'une personne qui est à la retraite depuis au moins six ans.

Perceptions des gens qui se considèrent en excellente ou en très bonne santé financière



Point de vue Russell

À notre avis, deux principales raisons expliquent pourquoi tant de préretraités ont des attentes excessivement négatives :

- 1. La croyance populaire.** Certains médias et campagnes publicitaires ont contribué à la création d'un climat de peur quant à la situation financière à la retraite.
- 2. Le manque d'une information claire.** Les gens qui approchent la retraite et qui ne bénéficient pas de conseils financiers d'experts et d'une stratégie de placement claire ne comprennent généralement pas bien leur propre santé financière, ce qui risque de provoquer une prise de décision peu éclairée et entraîner un sentiment général d'insécurité financière.

Fait en bref

Trois préretraités sur dix ressentent de l'anxiété, de la peur ou de la confusion à l'égard de la retraite, alors que c'est le cas pour seulement une personne retraitée sur dix. Les sentiments de bonheur, de liberté et de soulagement atteignent leur point culminant de trois à cinq années après le début de la retraite et demeurent stables par la suite.

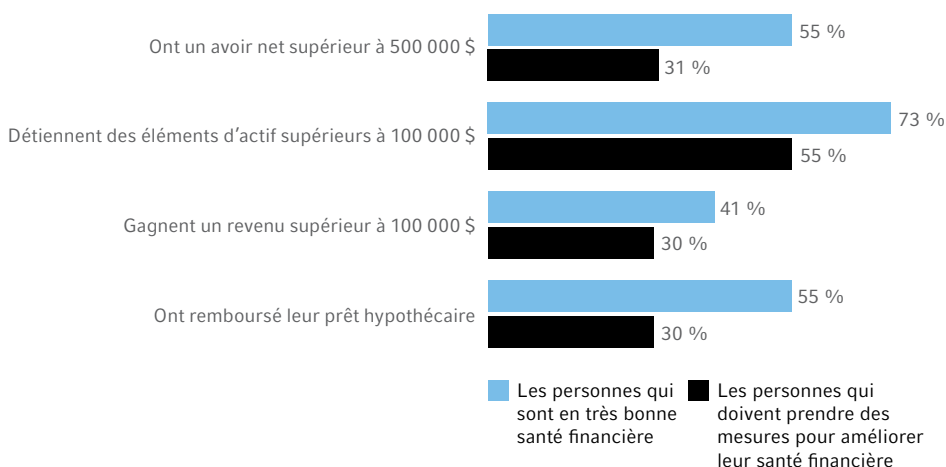
Qu'ont en commun les personnes en bonne santé financière?

Notre recherche révèle que les Canadiens qui sont en bonne santé financière :

- > Ont tendance à avoir un avoir net, des éléments d'actif et un revenu plus élevés
- > Sont plus susceptibles d'avoir une pension
- > Ont commencé à planifier leur retraite lorsqu'ils étaient plus jeunes

Les Canadiens en bonne santé financière ont également été chanceux dans leurs expériences de vie – il est moins probable qu'ils soient séparés ou divorcés, et il est plus probable qu'ils aient remboursé leur prêt hypothécaire et qu'ils aient reçu un héritage.

Cependant, ces faits cachent un nombre de statistiques surprenantes :



Fait en bref

Notre recherche révèle que 60 % du revenu de retraite peut provenir de la croissance des placements pendant la retraite. Ainsi, même si vous commencez votre retraite sans avoir de plan financier, il n'est pas trop tard pour commencer à faire appel aux services d'un conseiller et mettre en œuvre une stratégie de retraite efficace.

Point de vue Russell

- > **La prospérité ne garantit pas la santé financière.** Une portion importante des personnes ayant une santé financière loin d'être idéale tirent en fait parti d'un avoir net, d'éléments d'actif et de revenus relativement élevés. À notre avis, cette situation témoigne du fait qu'il est facile de ne pas se sentir en bonne santé financière lorsque l'on n'a pas recours aux services d'un expert pour évaluer objectivement sa santé financière et pour planifier l'avenir.
- > **Il faut agir dès que possible.** Nous croyons que faire appel à un conseiller financier le plus tôt possible dans la vie est essentiel pour identifier les manques à gagner sur le plan financier et prendre les mesures nécessaires pour y remédier. Par exemple, une personne qui n'a pas l'avantage de profiter d'un héritage ou d'un régime de retraite peut faire appel à un conseiller pour élaborer un plan et rattraper le temps perdu.
- > **Prévoyez l'imprévisible.** Bon nombre de facteurs ayant un impact sur la santé financière sont difficiles à contrôler, comme les problèmes de santé inattendus, les changements dans l'état matrimonial ou un repli de l'ensemble de l'économie. Cependant, nous estimons qu'un plan financier efficace peut aider les Canadiens à surmonter ces difficultés et assurer une bonne santé financière à la retraite.

Découvrez où vous en êtes

Il est possible que vous soyez déjà en excellente santé financière. Ou il se peut que vos finances personnelles présentent des lacunes. En fait, sans évaluation de vos objectifs, il est souvent difficile de savoir exactement où vous en êtes. Nous vous recommandons de commencer en visitant le site www.maretraitefinancierementsaine.com où vous pouvez calculer votre pointage de santé financière personnelle, le comparer à la moyenne nationale et faire le suivi de vos progrès.

Russell est votre spécialiste pour la retraite

À Investissements Russell, nous sommes déterminés à fournir aux investisseurs et aux conseillers du Canada les outils et le savoir-faire dont ils ont besoin pour assurer une retraite en excellente santé financière. Nos solutions de retraite complètes reposent sur des recherches approfondies exclusives, une feuille de route remarquable en matière de gestion de portefeuille basée sur des dizaines d'années d'expérience et des innovations de pointe comme l'Indice de santé financière Russell^{MC}.

Depuis 1936, notre approche de placement a été testée par des millions d'actionnaires individuels et par des milliers d'investisseurs institutionnels, dont Alcoa, AT&T Inc., BHP Billiton, Bill & Melinda Gates Foundation, Boeing, Caterpillar, Coca-Cola Bottling Co., State Teachers Retirement System of Ohio et Toyota Motor Pension Fund.*

Ces investisseurs exigent des services de premier ordre en matière de diversification stratégique et de gestion des capitaux. Vous devriez avoir les mêmes exigences. Avec l'aide de votre conseiller, nous vous aiderons à faire abstraction des intuitions, des espoirs et des jeux de devinettes par des solutions financières solides sur lesquelles vous pouvez compter.

Pour en savoir davantage, veuillez visiter www.maretraitefinancierementsaine.com.

Méthode de recherche

Harris/Decima a effectué 2 200 sondages en ligne à l'étendue du Canada au début de 2008. Les résultats du sondage ont été pondérés en fonction des régions et du statut de retraité des répondants afin de bénéficier d'un échantillon représentatif des investisseurs canadiens. Veuillez prendre note que, à moins d'indication contraire, les renseignements et les statistiques présentés dans ce rapport proviennent de la recherche effectuée par Harris/Decima.

Les répondants gagnaient un revenu familial d'au moins 50 000 \$ et avaient 42 ans ou plus. De ce groupe, 1 078 travaillaient toujours, alors que 1 122 étaient à la retraite. Le groupe de retraités excluait les personnes en chômage, les étudiants et les personnes au foyer.

Notez que pour les besoins de ce rapport, le terme « Canadiens » désigne tous les membres de l'échantillon du sondage, soit les préretraités et les retraités.

* Liste de clients représentatifs en avril 2008. Les clients peuvent contracter divers services auprès d'Investissements Russell. La désignation des clients ne signifie pas que ceux-ci approuvent ou recommandent les produits ou services de Russell.

Aucune partie du contenu de cette publication ne constitue des conseils juridiques, fiscaux, sur les titres ou de placement. Il ne s'agit pas non plus d'une opinion concernant la pertinence d'un placement ni une sollicitation de quelque type que ce soit. La présente publication a été préparée par Investissements Russell Canada Limitée à titre d'information uniquement. Elle est disponible telle quelle. Investissements Russell Canada Limitée ne fait aucune déclaration et n'offre aucune garantie à l'égard de cette information.

Le logo d'Investissements Russell et l'Indice de la santé financière Russell^{MC} sont des marques de commerce ou des marques déposées de Frank Russell Company et sont utilisés sous licence par Investissements Russell Canada Limitée.

Droit d'auteur © Investissements Russell Canada Limitée 2008.

Date de première publication : octobre 2008