

N'arrêtez pas d'investir à la retraite : investissez pour la retraite.^{mc}

Découvrez pourquoi les
Canadiens retraités se sentent en
bonne santé financière.

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



La nouvelle réalité de la retraite au Canada.

Selon la croyance populaire, bon nombre des baby-boomers sur le point de prendre leur retraite affronteront des difficultés financières dans l'avenir. Parmi les risques perçus, citons le fait de se retrouver avec des économies insuffisantes au moment de prendre sa retraite, d'avoir des dépenses supérieures aux prévisions, d'être forcé de faire des sacrifices douloureux et, en bout de ligne, de manquer d'argent avant le temps.

Récemment, Investissements Russell et Harris/Decima ont demandé à plus de 2 000 Canadiens de nous parler de la retraite. Notre objectif visait à mettre ces perceptions à l'épreuve en parlant avec des Canadiens de leurs expériences réelles—avant et pendant la retraite.

Nos constatations vont à l'encontre de la croyance populaire et permettent de brosser un tableau plus précis de la réalité.

Bref, la réalité n'est pas aussi effrayante que de nombreuses personnes le laissent entendre. Nous croyons que ce rapport de recherche aidera les Canadiens à se préparer à la retraite de deux façons. D'abord, il permettra à leur peur paralysante de la retraite comme menace financière de faire place à un sentiment d'optimisme réaliste et s'appuyant sur des faits. Ensuite, il démontrera que la majorité d'entre nous pouvons mettre à profit des conseils financiers professionnels et une stratégie de placement sensée pour créer une retraite à la fois enrichissante du point de vue personnel et saine sur le plan financier.



M. Irshaad Ahmad
Président et
directeur général
Investissements Russell
Canada

Fait en bref

Bref, la réalité n'est pas aussi effrayante que de nombreux préretraités le laissent entendre. Bien que certaines personnes s'inquiètent de leur bien-être pendant la retraite, la majorité des Canadiens à presque tous les stades de la retraite sont heureux, confiants et en bonne santé financière.

Principales constatations

- Seulement 25 % des préretraités s'attendent à être en bonne ou excellente santé financière à la retraite. Or, 55 % des gens actuellement à la retraite se disent en très bonne ou excellente santé financière.
- 10 ans avant la retraite, 40 % des Canadiens ressentent de l'anxiété à l'égard de leur situation financière à la retraite. Mais ce chiffre tombe à 27 % au début de la retraite et à seulement 10 % au cours des trois à cinq années suivant le début de cette étape de la vie.
- 10 ans avant la retraite, 61 % des Canadiens craignent de manquer d'argent avant de décéder, mais après avoir passé 10 années à la retraite, seulement environ une personne retraitée sur cinq s'inquiète toujours de cela.
- On entend souvent dire que les Canadiens auront besoin de 80 % de leur revenu actuel pour se constituer une retraite aisée. Or, ceux qui sont actuellement à la retraite disent n'avoir besoin que de 60 % de leur revenu de préretraite.
- Le fait d'avoir recours aux services d'un conseiller financier et de détenir un plan de retraite stratégique a grandement contribué au sentiment de bonne santé financière à la retraite.

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.

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.

Comment les Canadiens définissent-ils la santé financière?

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 et le transport, ainsi que celles qui rendent la vie plus agréable, comme les voyages et les divertissements.

Commentaire de Russell

Nous croyons que les placements en vue de la retraite devraient être abordés de la même façon que tout important projet dans la vie : avec un sentiment d'optimisme et l'aide de spécialistes pouvant contribuer leurs connaissances approfondies et leur expérience précieuse. En effet, environ deux tiers des Canadiens croient que le fait de détenir un plan tangible et réaliste et d'avoir accès à des conseillers financiers fiables et dignes de confiance représentent des facteurs importants pour les aider à être en bonne santé financière à la retraite.

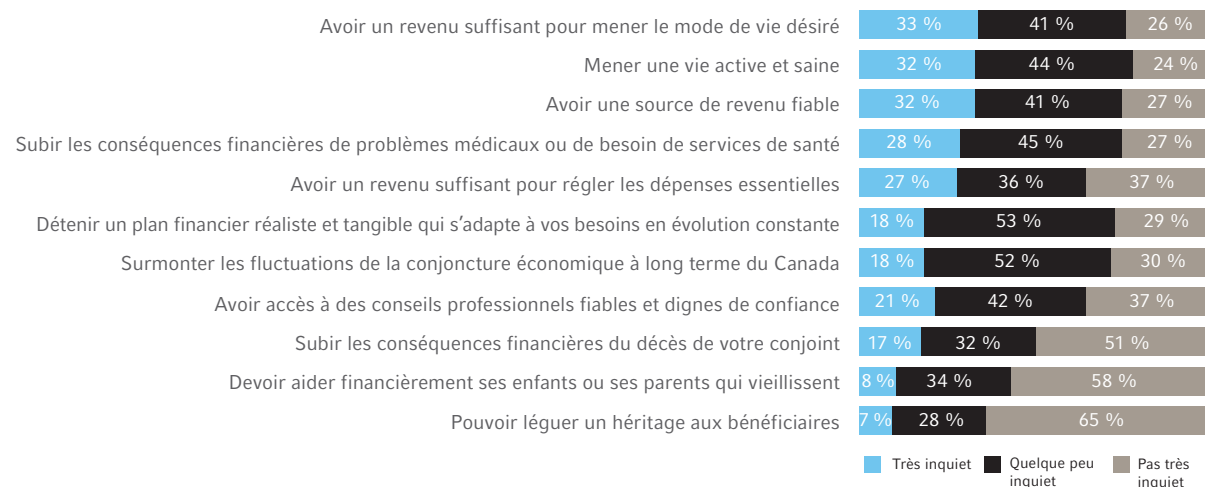
Fait en bref

Plus d'un Canadien sur trois croient que la santé financière réside partiellement dans la capacité de léguer un héritage à leurs bénéficiaires, comme leurs enfants ou une œuvre de bienfaisance.

Faits saillants des données

- › Le revenu et la santé physique sont les principales composantes de la santé financière pour les Canadiens
- › 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
- › 71 % des Canadiens veulent détenir un plan financier réaliste et tangible, alors que 63 % d'entre eux tiennent à obtenir des conseils fiables et dignes de confiance

Craintes potentielles concernant la santé financière à la retraite



La retraite est plus agréable et plus saine sur le plan financier que la majorité des gens s’y attendaient

En matière de santé financière, il y a un vaste écart entre la perception des préretraités et la réalité des gens actuellement à la retraite. En général, les préretraités sont plus pessimistes que les retraités à l’égard de leur situation financière pendant la retraite. Cependant, ils ont tendance à être de plus en plus optimistes à mesure que la date de leur retraite approche et leurs perceptions quant à leur santé financière continuent de s’améliorer tout au long de cette période.

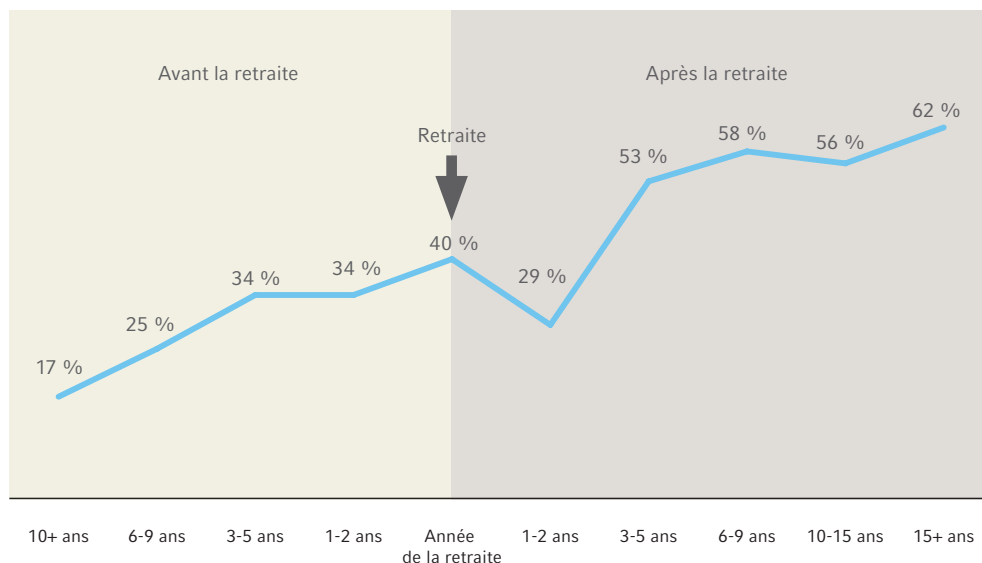
Commentaire de Russell

Certains médias, commentateurs financiers et campagnes de publicité ont contribué à favoriser un climat de peur et d’insécurité concernant la retraite. Or, nos recherches et le sondage que nous avons effectué auprès des Canadiens confirment qu’à presque tous les égards, la retraite est une période plus agréable et plus saine sur le plan financier que la majorité des préretraités s’y attendent.

La santé financière à la retraite

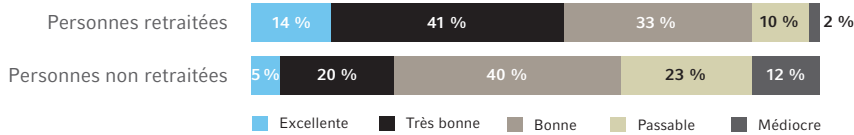
- › La perception des gens quant à leur santé financière atteint son niveau le plus faible 10 ans ou plus avant la retraite, mais elle s’améliore graduellement pendant les 15 années et plus qui suivent le début de cette période.

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



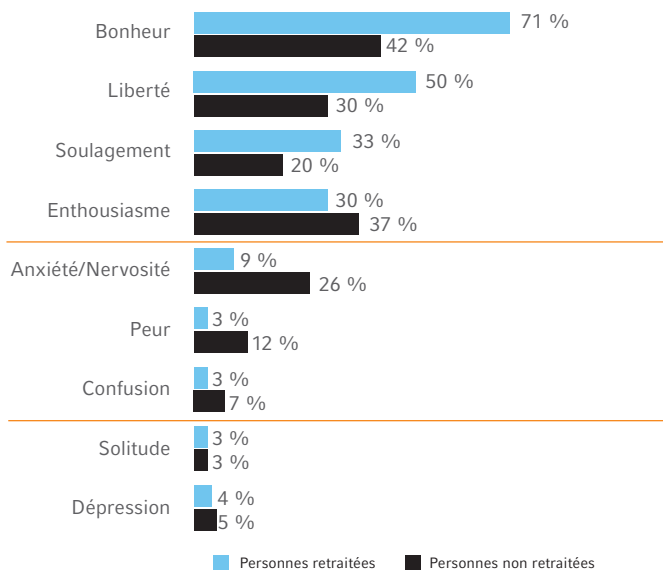
- › Seulement 25 % des préretraités s’attendent à ce que leur santé financière soit très bonne ou excellente à la retraite, alors que 55 % des personnes actuellement à la retraite se considèrent en excellente ou en très bonne santé financière

Perceptions de la santé financière



- › Le sentiment de bonheur, de liberté et de soulagement des personnes retraitées est considérablement plus marqué que les préretraités s’y attendent

Sentiments concernant la retraite



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.

Relativement peu de retraités se sentent à risque de manquer d'argent pendant la retraite

Dix années ou plus avant le début de leur retraite, les Canadiens craignent de manquer d'argent à leur retraite. Ces craintes ont tendance à s'atténuer à mesure que la date de leur retraite approche et à s'accroître de nouveau pendant les deux premières années de la retraite. Toutefois, elles se dissipent presque entièrement par la suite. La viabilité du revenu ne semble pas représenter un problème de taille pour la majorité des personnes actuellement à la retraite.

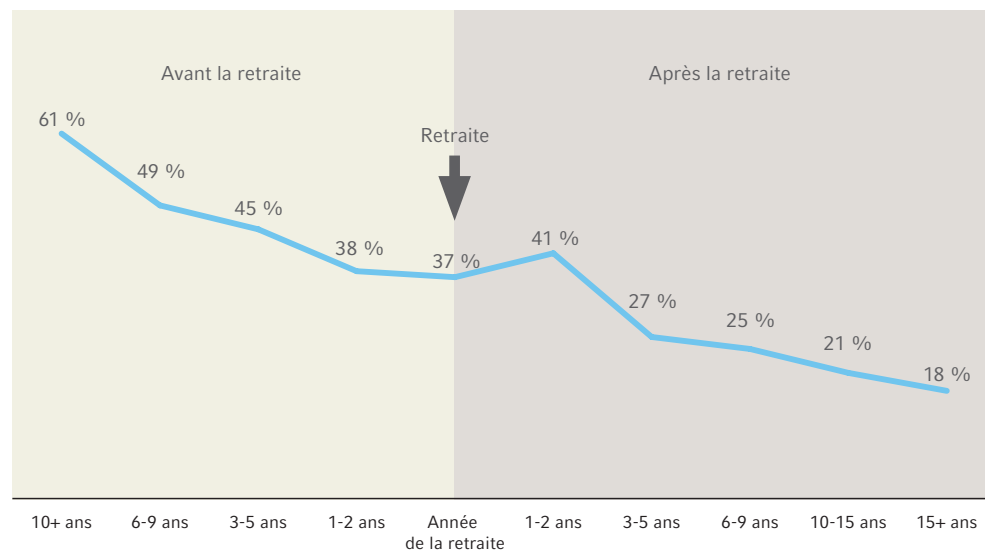
Commentaire de Russell

La majorité des personnes retraitées estiment que leurs épargnes dureront toute leur vie. Toutefois, comme les régimes à prestations déterminées se font de plus en plus rares au Canada, les jeunes travailleurs et les personnes récemment retraitées sont plus susceptibles de devoir générer un revenu viager à même leurs propres épargnes. Selon les recherches de Russell, ils peuvent y parvenir en jumelant des placements axés sur la croissance à ceux normalement axés sur le revenu. Ce faisant, ils renfloueront constamment leurs épargnes-retraite et prolongeront leur durée.

Faits saillants des données

- › Dix ans avant la retraite, 61 % des Canadiens craignent de manquer d'argent à leur retraite
- › Ces craintes se dissipent graduellement à mesure que la retraite approche et s'accroissent légèrement de nouveau pendant les deux premières années de cette période
- › Une fois à la retraite, la confiance se rétablit. En effet, seulement 18 % des personnes retraitées demeurent inquiètes de la viabilité de leur revenu 15 ans après la retraite

Perceptions des gens qui craignent de manquer d'argent à la retraite



Les retraités ont seulement besoin de 60 % de leur revenu d'avant la retraite, mais cette somme doit durer plus longtemps

On a tendance à croire que les retraités auront besoin de 80 % de leur revenu d'avant la retraite afin de mener le mode de vie voulu. En fait, les personnes actuellement à la retraite disent n'avoir besoin que de 60 % de leur revenu de préretraite. Il s'agit là d'une bonne nouvelle pour les gens qui ne sont pas encore à la retraite. Cela dit, contrairement aux attentes des préretraités, il ne semble pas que ces besoins diminuent au fil des ans.

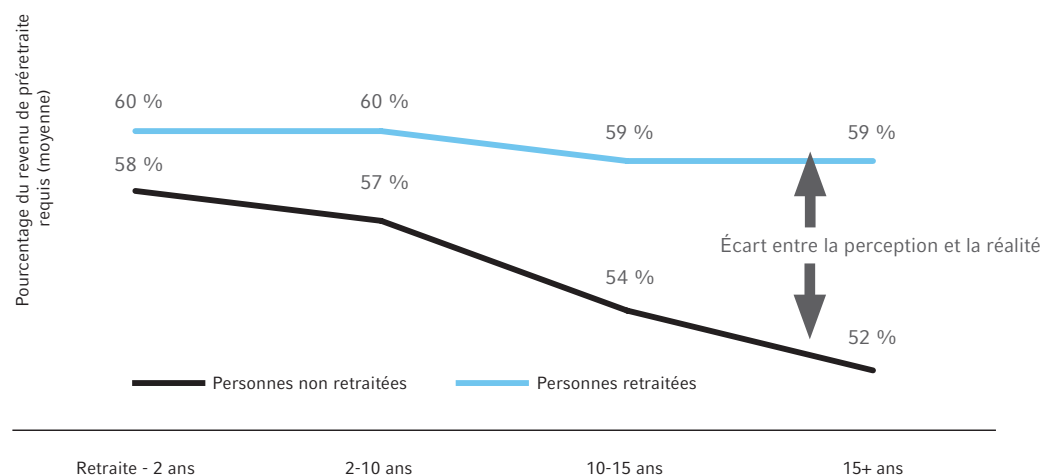
Commentaire de Russell

Certaines dépenses de subsistance ont tendance à fléchir considérablement pendant la retraite, période où la majorité des retraités n'ont plus d'hypothèque et n'engagent aucune dépense liée à l'emploi, comme les frais de transport. Cela dit, leurs besoins en matière de revenu ont tendance à demeurer constants tout au long de la retraite. De nombreuses raisons expliquent cette situation, dont le fait que relativement peu de retraités s'installent dans une plus petite maison et que les modes de vie plus sains permettent à bon nombre d'entre eux d'engager des dépenses liées aux voyages, aux passe-temps et aux divertissements pendant beaucoup plus longtemps que les générations précédentes.

Faits saillants des données

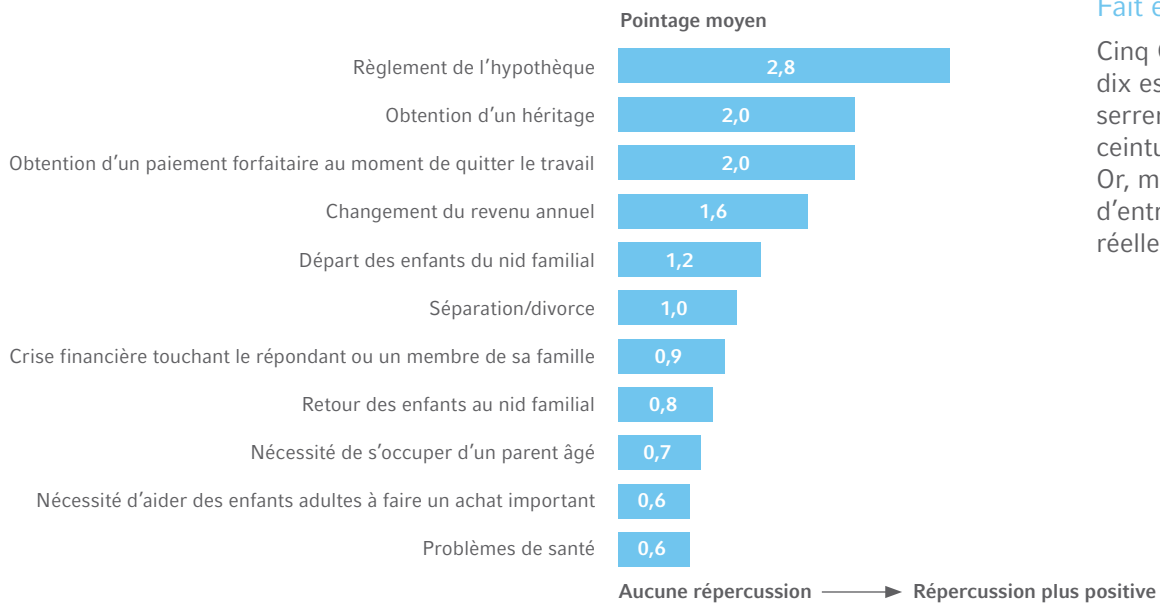
- › Les retraités disent avoir besoin de seulement 60 % de leur revenu de préretraite après avoir quitté la vie active et, contrairement aux attentes des préretraités, leurs besoins en matière de revenu demeurent relativement constants au fil des ans

Écart entre la perception et la réalité : besoins en matière de revenu à la retraite



- › Le règlement de l'hypothèque est l'événement le plus courant et le plus positif pour la situation financière des retraités au Canada

Principaux événements de la vie qui touchent la santé financière des retraités



Fait en bref

Cinq Canadiens sur dix estiment qu'ils se serreront fortement la ceinture à la retraite. Or, moins de la moitié d'entre eux le font réellement.

Les retraités tirent leur revenu de plusieurs sources, mais rarement d'un emploi à temps partiel

Les Canadiens à la préretraite sont nettement moins susceptibles que ceux à la retraite de tirer leur revenu d'un régime de retraite à prestations déterminées. Ils sont aussi plus susceptibles d'avoir l'intention d'arrondir leur revenu à l'aide d'autres sources, comme leur avoir foncier, la vente de leur entreprise ou un héritage. Ces trois sources de revenu témoignent de la valeur supérieure des biens immobiliers, de la popularité plus répandue de l'entrepreneuriat et des transferts plus importants de patrimoine entre les générations. Fait intéressant, le travail à temps partiel à la retraite représente une pratique beaucoup moins courante que les personnes à la préretraite s'y attendent.

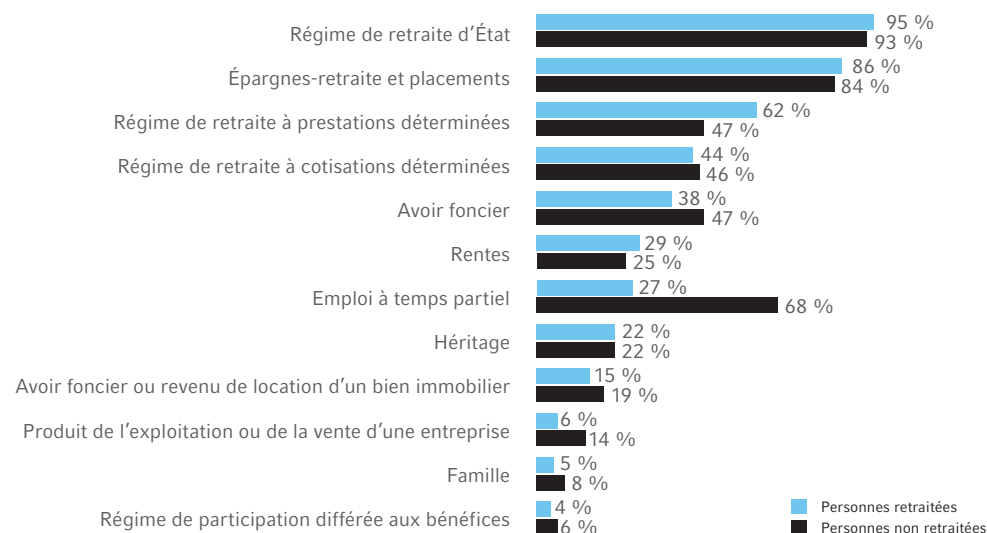
Commentaire de Russell

Au moment de planifier votre retraite, vous avez intérêt à évaluer toutes vos sources de revenu, y compris vos épargnes personnelles, vos régimes de retraite privés et les sources de revenu d'État, comme le Régime de pensions du Canada/Régime des rentes du Québec et la Sécurité de la vieillesse. De plus, c'est important d'évaluer ces sources de revenu en vous faisant une idée réaliste de vos dépenses futures. Nous croyons que la meilleure ligne de conduite consiste à faire équipe avec un conseiller financier qui possède les outils nécessaires pour bien prévoir les deux éléments de l'équation—le revenu et les dépenses.

Faits saillants des données

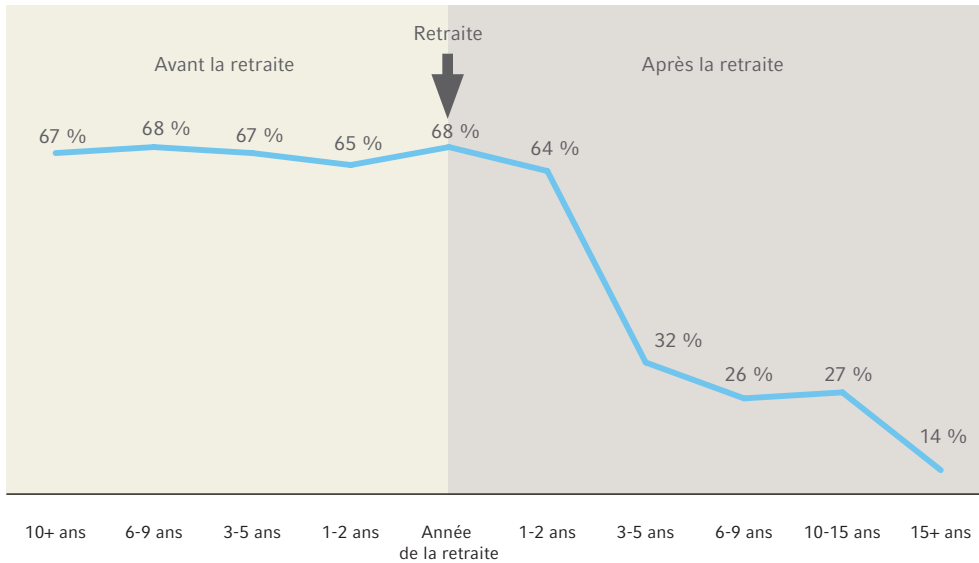
- › Bien que 64 % des Canadiens qui ont 70 ans ou plus tirent un revenu d'un régime de retraite à prestations déterminées, seulement 44 % des personnes âgées de 42 à 49 ans s'attendent à obtenir ces mêmes prestations

Sources de revenu à la retraite



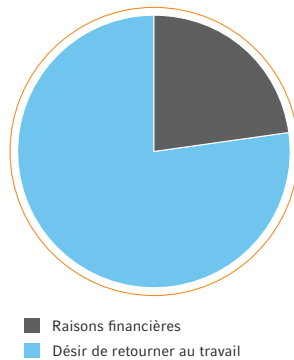
- › 68 % des personnes à la préretraite prévoient travailler à temps partiel pendant la retraite. Or, seulement 27 % des retraités actuels le font

Attentes concernant un emploi à temps partiel comme source de revenu à la retraite



- › Parmi la minorité de gens qui continuent de travailler pendant la retraite, seulement 23 % le font par nécessité

Raison principale de travailler à temps partiel à la retraite



Fait en bref

La moitié des Canadiens croient qu'ils s'installeront dans une plus petite maison ou déménageront une fois à la retraite. Or, seulement deux personnes retraitées sur dix le font dans la réalité.

La planification et les conseils d'un spécialiste ont des répercussions importantes sur la santé financière

Ceux qui ont élaboré un plan financier tôt dans la vie et fait appel à un conseiller professionnel ont tendance à se sentir en bonne santé financière à la retraite. Entre autres avantages, ces mesures peuvent aider les Canadiens à investir judicieusement avant et pendant la retraite. Les retraités en meilleure santé financière sont ceux qui disent être restés fidèles à une stratégie de placement constante ou avoir opté pour légèrement plus de prudence pendant la retraite.

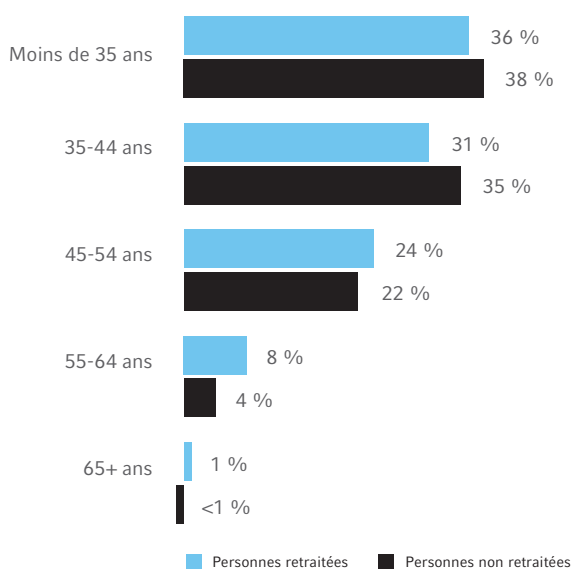
Commentaire de Russell

Il est important de continuer à investir pendant la retraite pour obtenir un revenu soutenu à long terme. En fait, les recherches de Russell démontrent qu'un portefeuille de retraite typique est susceptible de récolter les fruits d'une pondération d'actions pouvant atteindre 40 % et que jusqu'à 60 % du revenu de retraite peut provenir des rendements obtenus pendant la retraite. Il n'est presque jamais trop tard pour un retraité de tirer parti des conseils de placement et des services de gestion de portefeuille offerts par un spécialiste.

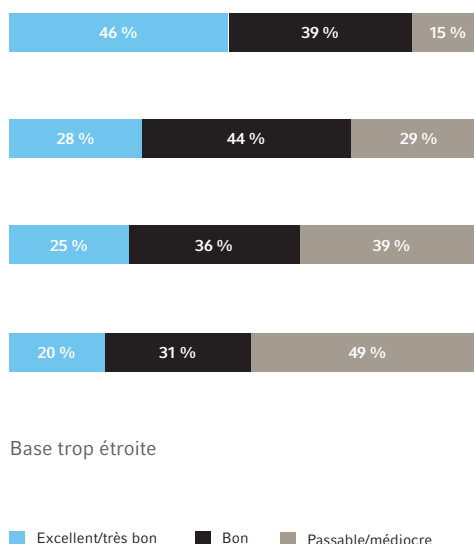
Faits saillants des données

- › Pour les retraités, les deux facteurs qui ont le plus grand impact sur la santé financière sont le fait d'avoir élaboré un plan financier tôt dans la vie et d'avoir fait appel à un conseiller financier professionnel

Âge auquel les gens ont amorcé leur planification financière

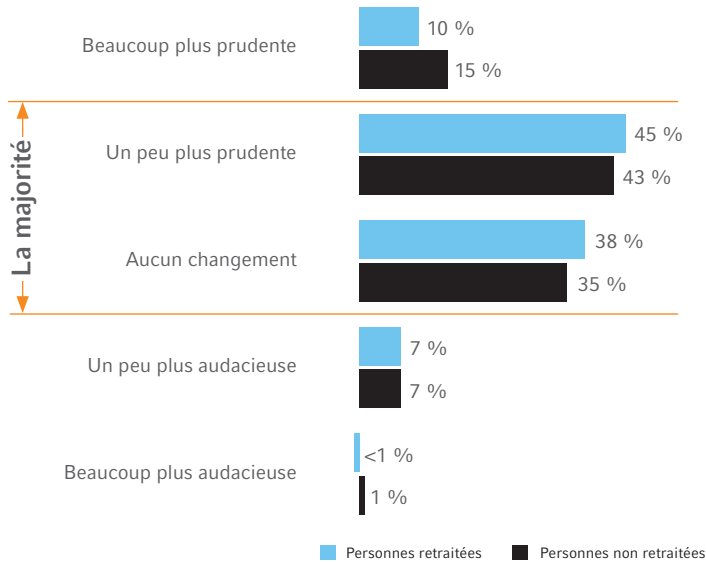


Lien avec la santé financière

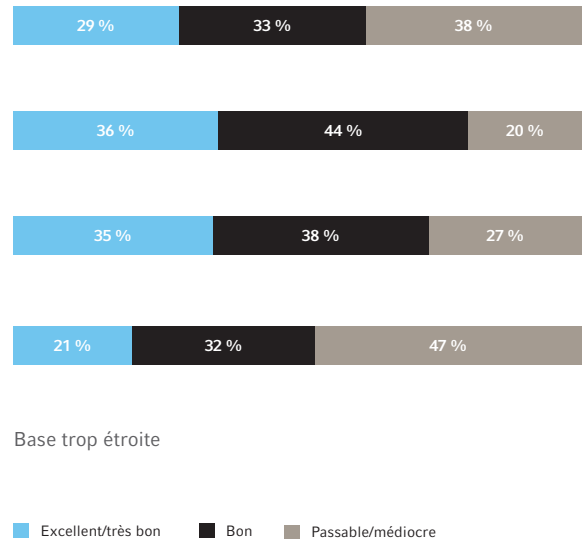


- › Les retraités qui n'apportent aucun changement à leur stratégie de placement ou qui optent pour légèrement plus de prudence sont en meilleure santé financière que ceux qui changent la teneur de leur stratégie, la rendant soit très prudente, soit très audacieuse.

Stratégie de placement à la retraite

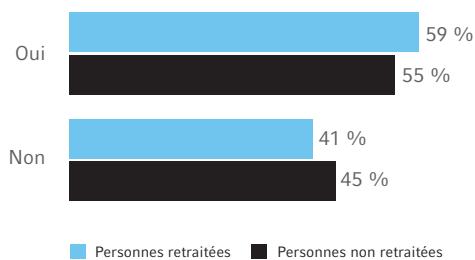


Lien avec la santé financière

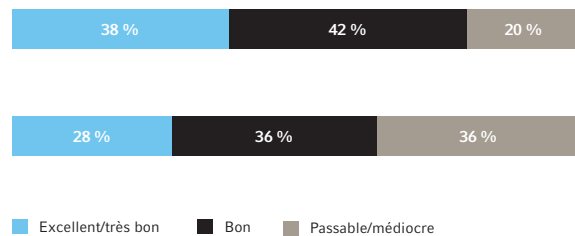


- › 80 % des Canadiens qui font appel à un conseiller financier considèrent que leur santé financière est excellente ou très bonne à la retraite. Ce taux s'élève à seulement 64 % chez ceux qui ne font pas affaire avec un conseiller

Faites-vous affaire avec un conseiller financier?



Lien avec la santé financière



Le message est clair :

La retraite est un moment très agréable de la vie, surtout pour ceux qui détiennent un plan financier

Nos recherches confirment que les préretraités canadiens s'inquiètent de plusieurs aspects de la retraite. Or, bon nombre de ces inquiétudes sont exagérées. Il n'y a aucun doute que les retraités d'aujourd'hui vivent une réalité beaucoup plus agréable et financièrement saine que bon nombre d'entre nous s'y attendent.

Certaines des raisons qui expliquent ce qui précède sont quantitatives—comme le fait de réaliser que c'est possible de jouir de la qualité de vie désirée au moyen d'un revenu inférieur à celui perçu comme étant nécessaire. D'autres sont qualitatives—comme l'adaptation aux changements financiers et de modes de vie qui accompagnent la retraite.

Une chose est certaine : les services d'un conseiller financier représentent la meilleure façon de surmonter les obstacles émotifs de la planification de la retraite afin de pouvoir mettre en œuvre une stratégie judicieuse qui vous permettra de régler toutes vos dépenses essentielles, de vous gâter en ayant les moyens de payer les dépenses liées au mode de vie qui rendent la retraite plus agréable et de vous sentir en bonne santé financière tout au long du parcours.

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 est une marque de commerce de Frank Russell Company.

Droit d'auteur © Investissements Russell Canada Limitée 2008

Russell en chiffres

- › Fondée en 1936
- › Créateur des indices mondiaux Russell, y compris l'indice Russell 2000®
- › Actif sous gestion de 215 milliards \$ CA
- › Plus de 2 800 clients institutionnels et des millions d'investisseurs individuels dans 44 pays
- › Cotée n° 1 dans les recherches sur les gestionnaires de capitaux
- › 4 600 produits de placement étudiés annuellement
- › Seulement 2 % des gestionnaires de capitaux évalués sont affectés à un rôle au sein des fonds Russell

Une solution de retraite de la part des experts

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 élaborer des stratégies de retraite saines sur le plan financier.

Notre solution de retraite réellement complète repose sur des recherches approfondies, des analyses rigoureuses des techniques de planification de la retraite et des décennies d'expérience en matière de gestion du portefeuille.

Pour en savoir davantage, veuillez communiquer avec votre conseiller ou visiter le site www.maretraitefinancierementsaine.com