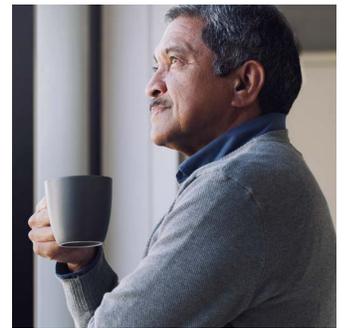


Rapport de synthèse

Juin 2022

La longévité et le nouveau parcours de la retraite

Edward Jones et Age Wave ont uni leurs forces en 2019 pour explorer les espoirs, les rêves et les préoccupations des retraités, publiant l'étude primée *Les quatre piliers de la nouvelle retraite*. Notre plus récente collaboration, *La longévité et le nouveau parcours de la retraite*, est une étude révolutionnaire menée auprès de plus de 11 000 Nord-Américains, principalement des préretraités et des retraités, qui examine le déroulement de la retraite, les expériences des gens pendant cette période et les clés pour les aider à s'épanouir jusqu'à la retraite et tout au long de celle-ci.

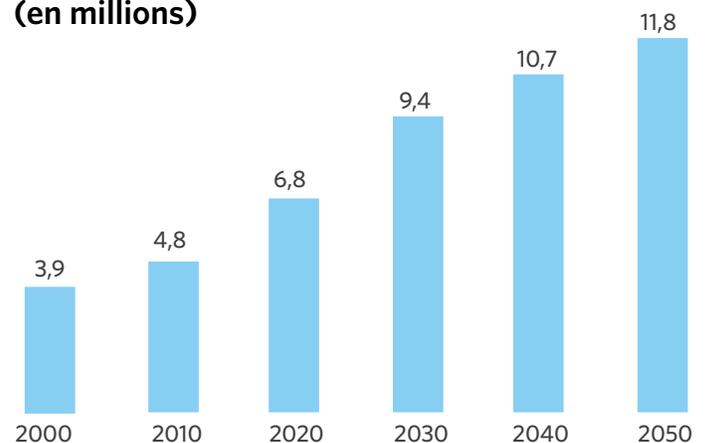


Cinq forces façonnent le nouveau parcours de la retraite

- 1 Longévité accrue.** L'espérance de vie est en hausse (si l'on fait abstraction du léger recul causé par la COVID-19), tout comme l'intérêt des Canadiens à vivre longtemps. La moitié des retraités canadiens aimeraient vivre jusqu'à 100 ans et affirment que la durée idéale de la retraite est de près de 30 ans, soit 27 ans.
- 2 Le vieillissement des baby-boomers.** L'imposante génération des baby-boomers - et maintenant la génération X - grossit les rangs des retraités et transforme le visage de la retraite. Le nombre de Canadiens âgés de 65 ans et plus a quadruplé au cours des 50 dernières années et devrait atteindre près de 12 millions d'ici 2050 (figure 1).
- 3 L'écart entre la durée de vie et la durée de vie en bonne santé.** Chez le Canadien moyen, les activités durant les 11 dernières années de la vie sont au moins partiellement - et souvent gravement - réduites par la maladie, les blessures ou le déclin cognitif¹. Parmi les Canadiens de 65 ans et plus, 73 % souffrent d'au moins une maladie chronique². Comblent l'écart entre la durée de vie et la durée de vie en santé représente l'un des plus grands défis économiques et sociaux que nous connaissons aujourd'hui.
- 4 Fin de la stratégie à trois volets pour le financement de la retraite.** L'épargne en vue de la retraite est devenue une responsabilité personnelle. Les régimes de retraite à prestations définies proposés par les employeurs sont devenus rares. Les prestations de la Sécurité de la vieillesse sont insuffisantes pour vivre confortablement et les Canadiens conservent l'habitude de ne pas assez épargner. Les retraités ont commencé à épargner à l'âge moyen de 37 ans, mais regrettent de ne pas avoir commencé à le faire près d'une décennie plus tôt, à 28 ans.

Figure 1

Population canadienne de 65 ans et plus (en millions)



Base : Statistique Canada.

- 5 La pandémie de COVID-19.** La COVID-19 a perturbé la vie de tous les Canadiens et 64 % des retraités affirment que « la pandémie de COVID-19 a rendu la vie à la retraite plus difficile ». Elle a également modifié les calendriers de départ et rendu la transition vers la retraite plus difficile pour les nouveaux retraités d'aujourd'hui. L'un des aspects positifs de la pandémie est que beaucoup reconsidèrent ce qui compte vraiment et la façon dont ils veulent profiter de leur retraite.



La retraite est désormais un nouveau chapitre de la vie

Pour les parents des retraités d'aujourd'hui, la retraite était principalement axée sur le « repos et la détente ». La majorité des retraités considèrent maintenant la retraite comme « un nouveau chapitre de leur vie » (figure 2). La moitié des retraités d'aujourd'hui disent qu'ils « se réinventent » à la retraite et 85 % d'entre eux « se réjouissent des années à venir ».

Aujourd'hui, aucun jalon convenu ne marque le début de la retraite. Environ la moitié des retraités et préretraités d'aujourd'hui affirment que la retraite commence lorsque l'on cesse de travailler à temps plein, que l'on quitte son emploi principal ou que l'on met fin à

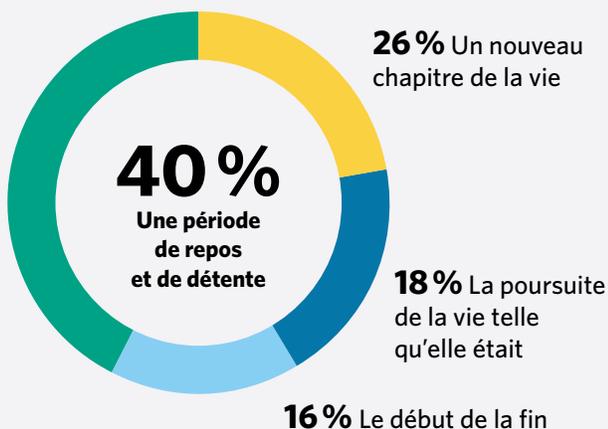
sa carrière. Pour 18 % des retraités et préretraités, la retraite s'amorce lorsqu'ils commencent à percevoir des prestations de retraite ou de la Sécurité de la vieillesse. Fait intéressant, 21 % déclarent que ce moment commence lorsqu'ils atteignent l'indépendance financière; et seulement 9 % affirment que c'est lorsqu'ils arrivent à un certain âge.

85 %
des retraités
se réjouissent
des années
à venir

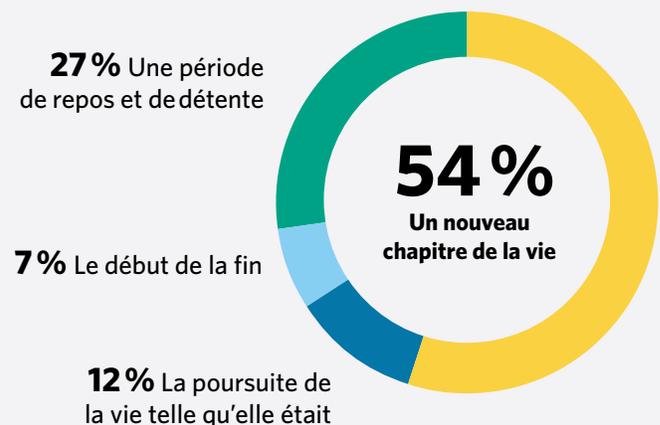
Figure 2

Qu'est-ce qui décrit le mieux la retraite de la génération de vos parents par rapport à la retraite d'aujourd'hui?

La retraite des parents



La retraite aujourd'hui



Base : Retraités canadiens et préretraités âgés de 45 ans et plus

Les quatre étapes qui définissent le parcours de la retraite



Anticipation

10 ans et moins avant le départ à la retraite

Libération ou désorientation

De 0 à 2 ans après le départ à la retraite

Réinvention

De 3 à 14 ans après le départ à la retraite

Réflexion et résolution

15 ans ou plus après le départ à la retraite

Étape 1: Anticipation

(10 ans et moins avant le départ à la retraite)

La période de préretraite est celle où chacun est encore principalement concentré sur sa carrière et, éventuellement, sur les besoins des membres de sa famille. L'optimisme et l'enthousiasme côtoient l'anxiété, notamment en ce qui concerne les finances.

- La majorité des gens (53 %) voient leur retraite prochaine comme « un nouveau chapitre de la vie ».
- Pour se préparer financièrement, une majorité (58 %) cotise à des comptes de retraite, mais seulement 30 % ont élaboré un plan financier exhaustif pour la retraite.
- Si l'on considère les quatre piliers, la grande majorité ne se sent pas du tout préparée au parcours, surtout en ce qui concerne les finances et la santé (figure 3).

Étape 2: Libération ou désorientation

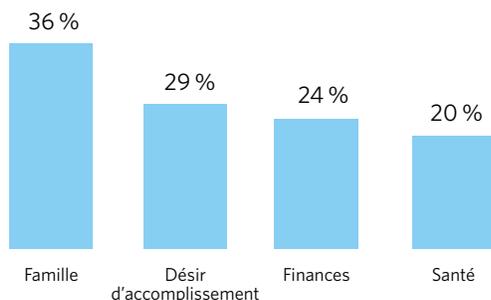
(de 0 à 2 ans depuis le départ à la retraite)

Les premières années de la retraite sont une période de transition. Les nouveaux retraités ont le sentiment d'être libérés des anxiétés et des contraintes de temps liées aux responsabilités professionnelles et familiales et de pouvoir poursuivre leurs espoirs, leurs rêves et leurs passions. De nombreux nouveaux retraités se sentent également désorientés et incertains quant à l'avenir.

- Alors que 68 % des retraités à l'étape 2 affirment qu'ils se sentent financièrement prêts pour la retraite, seulement 21 % disent qu'ils sont très préparés.
- La pandémie a rendu la transition encore plus déroutante; 72 % estiment que la pandémie de COVID-19 a rendu la vie à la retraite plus difficile.
- Le tiers affirme qu'il a été difficile d'organiser son temps et la moitié dit qu'il a fallu du temps pour trouver une nouvelle raison d'être.

Figure 3

Préparation à la retraite pour les quatre piliers (% de personnes très préparées)



Base : Préretraités canadiens âgés de 45 ans et plus



La moitié des retraités qui se situent à l'étape 2 disent s'inquiéter de devoir vivre plus longtemps que leur argent



Étape 3: Réinvention

(de 3 à 14 ans depuis le départ à la retraite)

C'est le cœur de la retraite, où les retraités atteignent leur vitesse de croisière et façonnent activement leur nouvelle identité et leur nouveau mode de vie. À cette étape, les retraités continuent d'explorer ce que la retraite signifie pour eux, qui ils veulent être, ce qu'ils aimeraient faire et avec qui.

- 84 % des retraités actuellement à l'étape 3 sont des baby-boomers.
- Une génération qui, par son importance et ses attitudes anticonformistes, a transformé chaque étape de la vie qu'elle a traversée.
- Seulement 33 % estiment que leur situation financière est « excellente ».
- Leurs activités préférées consistent à passer des moments privilégiés avec leur famille et leurs amis (70 %) et à prendre des mesures pour améliorer leur santé (62 %) (figure 5).

Étape 4: Réflexion et résolution

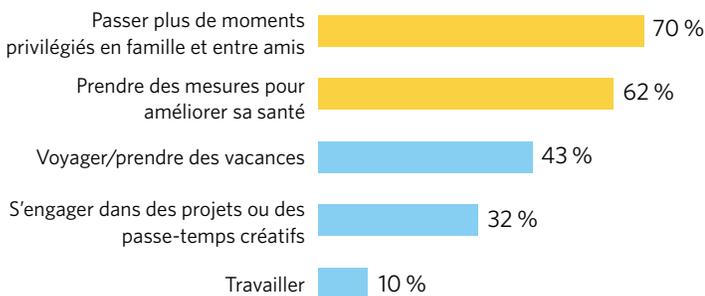
(à la retraite depuis 15 ans et plus)

Le dernier chapitre de la retraite est celui où les retraités s'attachent à profiter de la vie et à constituer leur héritage. La plupart ont appris à vivre selon leurs moyens; les problèmes de santé ont maintenant tendance à l'emporter sur les problèmes financiers.

- Parmi les retraités à ce stade de la retraite, 92 % envisagent la vie avec une profonde gratitude, 83 % déclarent avoir gagné en résilience et 84 % disent encore se réjouir des années à venir.
- Plus des trois quarts ont un testament, 51 % ont une procuration, 30 % ont des directives en matière de soins de santé, mais seulement 22 % ont les trois documents les plus recommandés.
- À ce stade, les retraités réfléchissent à ce qui a compté – et compte encore – le plus dans leur vie (figure 6).

Figure 5

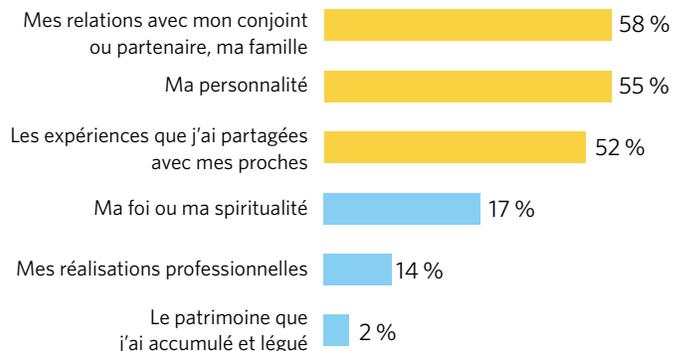
Activités favorites à la retraite



Base : Retraités canadiens depuis 3 à 14 ans

Figure 6

Comment les retraités qui se situent à l'étape 4 aimeraient qu'on se souvienne d'eux



Base : Retraités canadiens depuis 15 ans et plus

Se préparer pour le parcours

Les personnes qui ont pris davantage de mesures pour préparer leur parcours de retraite relativement aux quatre piliers ont tendance à profiter le plus de leur retraite. Les retraités qui déclarent avoir une qualité de vie élevée ont commencé à épargner plus tôt en moyenne et étaient moins susceptibles d'effectuer des retraits anticipés de leurs comptes de retraite que ceux dont la qualité de vie était moins bonne. Ils étaient également plus susceptibles de prendre soin de leur santé avant leur départ à la retraite, de discuter de leurs objectifs avec leur famille et leurs amis et d'explorer de nouveaux passe-temps, loisirs et centres d'intérêt afin de renforcer leur sentiment d'utilité à la retraite.

Une approche globale et une prévoyance financière peuvent s'avérer très bénéfiques à la retraite. Les retraités qui jouissent de la meilleure qualité de vie affirment que leurs trois meilleures mesures financières pour se préparer à la retraite sont les suivantes : commencer à épargner tôt (et régulièrement), maximiser les cotisations et travailler avec un conseiller en investissement.

Leçons pour chaque génération

Voici les principales leçons à tirer de ce que cela signifie et de ce qu'il faut faire pour profiter au maximum de la longévité de la nouvelle retraite :

- Comme nous l'avons vu tout au long de notre travail, les quatre piliers de la famille, de la santé, du désir d'accomplissement et des finances sont tous essentiels au bien-être à la retraite. Malheureusement, la plupart des Canadiens amorcent leur retraite plutôt mal préparés. Mais une planification précoce et globale peut s'avérer très payante.
- Les finances jettent les bases d'une retraite confortable et sûre, ce qui exige de la prévoyance financière – commencer à épargner tôt dans la vie, maximiser l'épargne et garder le cap en évitant les dettes et les retraits anticipés des comptes de retraite.
- L'un des principaux facteurs qui nuisent à la prospérité à la retraite est le fait de devoir prendre sa retraite plus tôt que prévu. De plus, à la retraite, les gens doivent continuer d'apporter les ajustements nécessaires si des problèmes de santé ou des responsabilités d'aidant surviennent. Tout le monde devrait avoir un plan d'urgence.
- Les clés ultimes du bien-être global à la retraite résident dans le fait d'être actif, engagé, connecté et déterminé, et de voir la vie de manière positive. Les retraités s'épanouissent également en créant de la valeur – en redonnant à leur famille, à leur collectivité et à la société, en partageant leur sagesse et en se préparant à laisser un héritage durable.



Conseils des retraités aux plus jeunes générations

- « Planifiez votre vie à la retraite, y compris en ce qui concerne votre famille, vos loisirs et vos objectifs, ainsi que vos finances. »
- « Épargnez, épargnez et épargnez. Commencez à épargner tôt et épargnez le plus possible. Mais sachez qu'il n'est jamais trop tard pour commencer. »
- « Trouvez un travail que vous aimez et que vous pouvez même continuer à faire à temps partiel à la retraite, si vous le souhaitez ou si vous en avez besoin. »
- « Cherchez des mentors et des conseillers de tous les horizons, des gens qui ont vécu des expériences de vie et qui peuvent vous guider. »

Méthodologie

Des sondages représentatifs à l'échelle nationale auprès de plus de 11 000 personnes ont été réalisés en ligne en janvier et en février 2022 par The Harris Poll. La principale enquête a porté sur 5 956 adultes américains et 1 003 adultes canadiens âgés de 45 ans et plus qui étaient retraités ou à moins de 10 ans de la retraite. D'autres sondages omnibus ont été menés auprès de 4 114 adultes américains âgés de 18 ans et plus. Les résultats ont été pondérés au besoin afin qu'ils correspondent aux proportions réelles de la population.

1 Organisation mondiale de la santé, Banque de données de l'Observatoire de la santé mondiale, données pour 2019 (dernières données disponibles).

2 Agence de la santé publique du Canada. Prévalence des maladies chroniques et des facteurs de risque chez les Canadiens âgés de 65 ans et plus, 2020. Agence de la santé publique du Canada. Vieillesse et maladies chroniques : Profil des aînés canadiens, 2020.