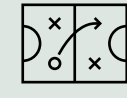


La retraite au Canada : quatre points importants à retenir d'un sondage effectué auprès de retraités

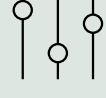


Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life. © Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2024.

La Sun Life et la Canadian Association of Retired Persons (CARP – l'Association canadienne des individus retraités) ont collaboré pour sonder des personnes au travail et à la retraite pour connaître leurs perspectives et leur expérience concernant la retraite. Voici l'information recueillie :



La façon dont les répondants ont planifié leur retraite



Leur connaissance générale et leur utilisation des produits financiers



Leurs sentiments quant à leur expérience face à la retraite



L'incidence sur leur santé

Plus de 3 500 réponses

Planifier pour la retraite : comment s'y prendre

- Le tiers des répondants n'a pas trouvé facile de planifier sa retraite.
- La moitié des répondants sait où trouver des renseignements pertinents sur la retraite.

Lorsqu'on a demandé aux répondants quelle était leur compréhension de l'avenir de leur retraite et où ils allaient chercher de l'information, voici ce qu'ils ont nommé comme étant les quatre points principaux :

72 % planificateur ou conseiller en sécurité financière

34 % famille et amis

45 % sources publiques (sites Web, télévision, balados, livres)

28 % programmes au travail

- Les personnes dont le revenu est plus élevé sont plus susceptibles de faire appel à un planificateur ou à un conseiller en sécurité financière pour obtenir de l'information et mieux comprendre leur retraite.
- Les femmes disent compter davantage sur leur famille ou des amis comme source d'information, tout comme les personnes dont le revenu est plus faible.

Point important à retenir n° 1 :

Offrir des conseils à grande échelle, miser sur les outils numériques et créer des stratégies d'engagement omnicanal pour que les gens puissent avoir accès facilement à de l'information.

Dans leurs propres mots :

« Une rente de survie suffisante pour mon épouse après mon décès »

« Laisser un héritage à ma famille et aux organismes de bienfaisance que j'ai choisis »



Planifier pour la retraite : quand commencer

L'âge auquel les répondants ont commencé à planifier leur retraite varie grandement.

Parmi les répondants qui travaillent toujours :

41 % ont commencé à planifier leur retraite dans la quarantaine et la cinquantaine.

16 % ont commencé dans la soixantaine.

9 % n'ont pas encore commencé à planifier leur retraite.

Point important à retenir n° 2 :

Engagement plus tôt pour que les participants se sentent appuyés dans leur planification de retraite.

Dans leurs propres mots :

« Je n'ai pas fait de plan concret pour la retraite »



Préparation financière : comment la faire?

Nous avons demandé aux répondants quels étaient leurs champs d'intérêt principaux en matière de planification de retraite. Voici ce que les résultats ont révélé :

38 % Longévité et planification (comment faire durer son revenu de retraite)

29 % Gestion des besoins et des coûts de santé à la retraite

18 % Établissement d'un budget pour les dépenses à la retraite

11 % Soutien lors de la transition à la phase de la retraite

Point important à retenir n° 3 :

Offrir du soutien continu et des conseils aux gens à la retraite pour qu'ils se sentent appuyés à mesure que leur situation évolue.

Dans leurs propres mots :

« Mon revenu de retraite s'épuisera-t-il de mon vivant? »

« Avoir les moyens de payer mes dépenses quotidiennes normales. Rien d'extravagant »



La santé est un sujet important dans la vie des personnes à la retraite. Pourquoi?

- Les trois quarts des répondants ont dit être en bonne santé.
- Il existe une corrélation négative entre être en bonne santé et vieillir.
- Le tiers des répondants ont indiqué que leur santé a une incidence sur leur planification et leur revenu de retraite.

69 % ont dit devoir déboursier de l'argent pour des problèmes ou des besoins de santé qui ne sont pas couverts par leur assurance.

40 % ne sont pas satisfaits de la couverture des soins de santé au pays.

60% des répondants ont une assurance-santé privée. Le quart de ces personnes l'ont achetée au privé.

Point important à retenir n° 4 :

Outiller les retraités en leur offrant un soutien qui répond à leurs besoins globaux

Dans leurs propres mots :

« Finir ma vie dans une mauvaise maison de retraite parce que je manque d'argent. »

« La solitude. C'est difficile d'aller à un endroit seul. »

« Je veux me rendre utile malgré mes problèmes de mobilité »



Perspectives actuelles de la retraite

Le climat économique actuel a eu des effets néfastes sur tous les répondants. Seule la moitié d'entre eux ont confiance en leur plan de retraite.

- 43 % des retraités craignent de voir leur épargne s'épuiser de leur vivant.
- Seul un tiers des répondants se réjouissent à l'idée de leur retraite et de ce qui les attend.
- Les femmes ont une vision moins positive de la retraite. Elles sont plus inquiètes et moins optimistes.

Personnes à la retraite

65 % disent que le coût de la vie a eu une incidence négative sur leur revenu de retraite.

45 % disent que leur style de vie à la retraite est différent de celui qu'ils avaient imaginé.

Personnes qui travaillent encore

40 % continuent de travailler parce qu'ils n'ont pas les moyens de partir à la retraite.

38 % disent continuer de travailler parce qu'ils aiment encore ça.