

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Rapport sur la résilience financière et la longévité

Canada 2024

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Comment naviguer



Utilisez le menu de gauche pour explorer les différentes sections du document.

Cette icône permet de se déplacer dans le document.



Repérez cette icône tout au long de notre rapport pour obtenir des idées sur la manière dont vous pouvez aider les travailleurs à améliorer leur résilience financière et à planifier leur avenir en fonction de leur longévité.

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Introduction

Partout dans le monde, les gens vivent plus longtemps et en meilleure santé¹. Autrefois, nous avions l'habitude de compter la retraite en années, mais de nos jours, beaucoup d'entre nous ont le plaisir de pouvoir la compter en décennies.

Cela dit, comme le nombre de personnes de plus de 60 ans devrait plus que doubler entre 2020 et 2050², nous devrions tous envisager la retraite différemment. L'augmentation de la longévité peut mener à une retraite prolongée, à plus d'années de travail ou à ces deux scénarios. Il faudra créer de nouveaux services, de nouveaux produits et de nouvelles technologies pour soutenir la population vieillissante. Les gens devront aussi innover pour épargner et investir afin de financer plus de décennies que leurs grands-parents n'en ont eu la chance.

Les gouvernements et employeurs du monde entier tiennent également compte de la longévité en adaptant les soins de santé, les résidences, les systèmes financiers et les avantages sociaux des employés aux besoins d'une population vieillissante. Bien que certains détails varient d'un pays à l'autre, la question semble universelle : comment pouvons-nous aider les gens à se préparer à passer plus d'années à la retraite?

À Manuvie, nous pouvons aider les gens de partout dans le monde à épargner et à investir pour atteindre leurs objectifs de retraite. Nous soutenons aussi les intermédiaires financiers et

les promoteurs de régimes de retraite dans leur mission d'offrir des solutions conçues pour aider les gens à épargner, à rester investis et à faire le pas vers la retraite. En tant qu'organisation mondiale, nous savons de quelle façon les gens se préparent en vue de cette transition et nous connaissons les programmes offerts pour les accompagner dans leurs démarches. À l'heure où les gens s'efforcent d'épargner suffisamment pour leurs années de longévité supplémentaires, le secteur des régimes de retraite a un rôle essentiel à jouer.

Nous avons interrogé les travailleurs canadiens sur leurs finances actuelles et leur capacité à financer une retraite agréable. Ces données permettent aux promoteurs de régimes de retraite, intermédiaires financiers et fournisseurs de régimes de retraite d'aider les gens à renforcer leur résilience financière, afin qu'ils puissent prospérer aujourd'hui et tout au long de leur vie.



Aimee DeCamillo

Chef mondiale, Produits et services d'épargne-retraite
Manuvie

¹ [Data Commons](#), août 2024. ² Principes d'économie de la longévité : La base d'un avenir financièrement résilient, Rapport d'analyse 2024, Forum économique mondial, janvier 2024.

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

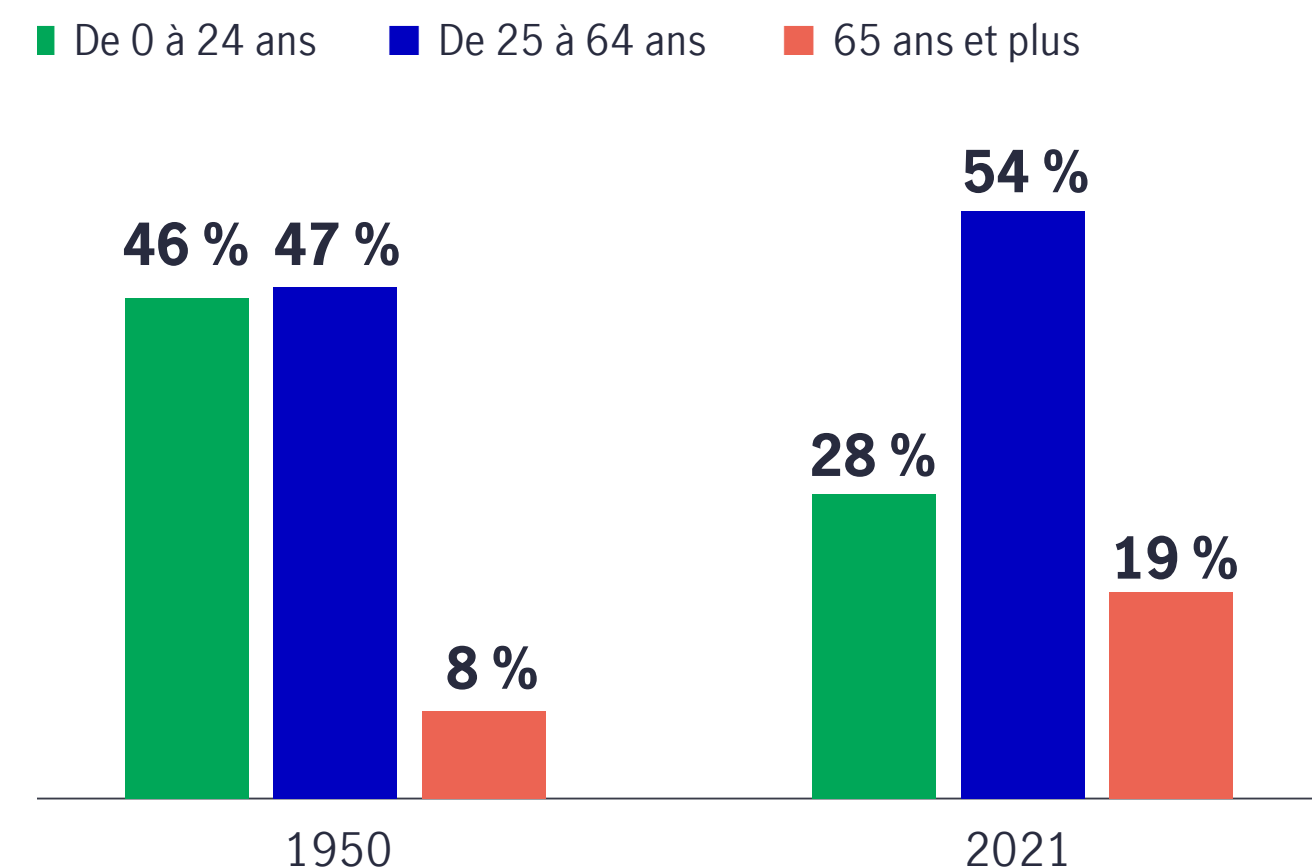
Retraités

Prochaines étapes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Au Canada, la part de la population âgée de plus de 65 ans a plus que doublé entre 1950 et 2021³. En 1950, l'espérance de vie correspondait pratiquement à l'âge de début des prestations de retraite publiques, c'est pourquoi il était moins important de planifier officiellement sa retraite. De nos jours, parce que l'espérance de vie est supérieure à 80 ans⁴, les Canadiens doivent planifier leur mode de vie et financer une retraite pouvant durer deux, voire trois décennies. Les promoteurs jouent depuis longtemps un rôle clé dans ce processus de planification en proposant des régimes d'épargne et des ressources éducatives.

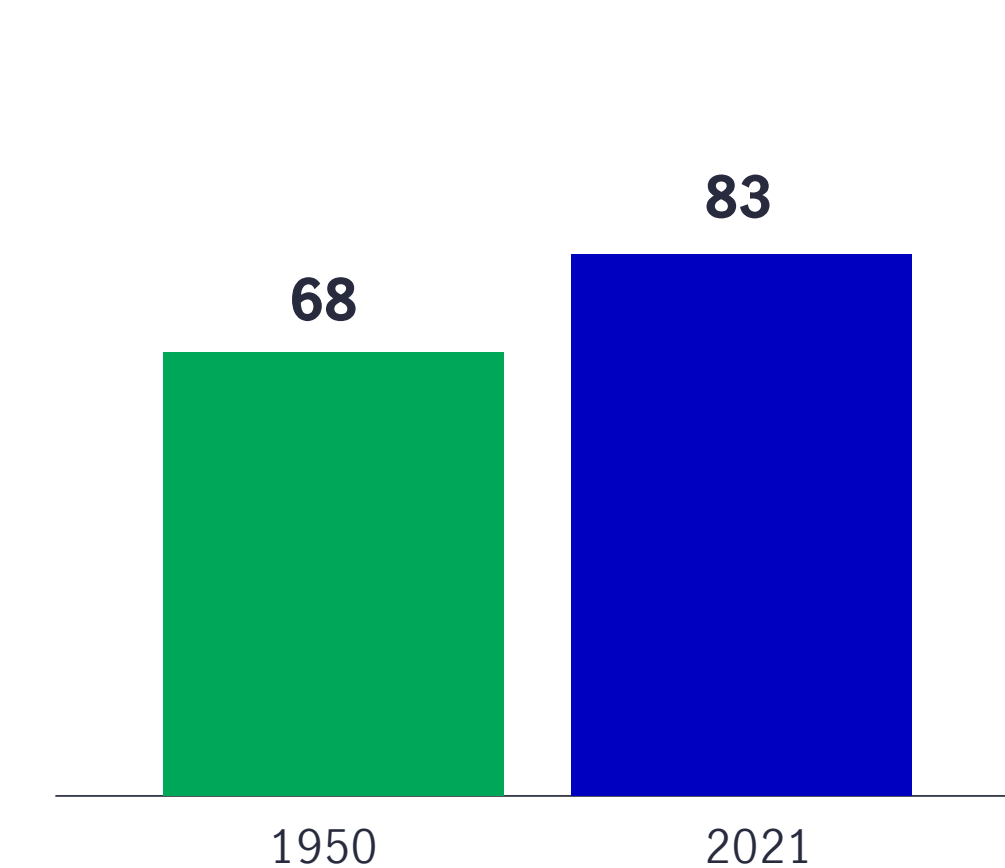
Évolution des données démographiques entre 1950 et 2021 au Canada



À titre indicatif seulement.

Source: The World Factbook, [cia.gov](https://www.cia.gov), 2024.

Espérance de vie au Canada en 1950 par rapport à 2021



À titre indicatif seulement.

Source: [Our World in Data](https://ourworldindata.org), 2024

³ [Our World in Data](https://ourworldindata.org), juillet 2024. ⁴ [Our World in Data](https://ourworldindata.org), juillet 2024.

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

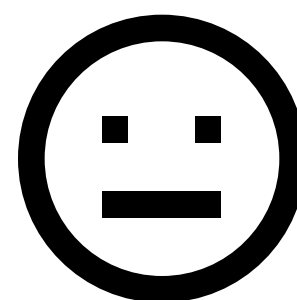
Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

L'âge cible auquel les travailleurs souhaitent prendre leur retraite peut avoir une grande incidence sur la manière dont ils géreront ces années supplémentaires. En effet, ce facteur peut entraîner des répercussions sur le montant et le nombre d'années qu'ils devront épargner. Bien que les employés aient souvent un âge de retraite en tête, bon nombre d'entre eux finissent par prendre leur retraite de manière anticipée. En fait, notre quatrième sondage annuel auprès des travailleurs canadiens révèle que 47 % des retraités ont quitté le marché du travail plus tôt que prévu, réduisant leur période d'épargne et prolongeant leurs années de retraite.

L'âge cible de départ à la retraite d'une personne peut dépendre en partie de la résilience financière qu'elle a pu acquérir pendant ses années de travail. Qu'est-ce que la résilience financière? Il s'agit de la capacité à surmonter des obstacles financiers comme les dettes, les frais de scolarité, les dépenses médicales et les urgences. Les travailleurs qui peinent à répondre à leurs besoins financiers actuels ont souvent du mal à accroître leur résilience et ont tendance à retarder le moment d'épargner pour la retraite.



Selon notre sondage, **41 %** des travailleurs qualifient leur situation financière de mauvaise ou passable, et **51 %** estiment que leur épargne-retraite est en retard. Ce stress peut également coûter cher aux employeurs sur le plan de la productivité, car plus d'un tiers des travailleurs s'inquiètent de leurs finances au travail. Ces données montrent qu'il est nécessaire d'aider les travailleurs à devenir plus résilients sur le plan financier, dans leur propre intérêt et potentiellement dans celui de leur employeur.

Nous avons élaboré des profils pour chaque génération afin de mettre en évidence les obstacles à la résilience financière et les sentiments à l'égard de la retraite. Chaque profil fournit de précieux renseignements aux fournisseurs de régimes de retraite, aux professionnels de la finance et aux employeurs, afin qu'ils puissent aider les travailleurs à prospérer aujourd'hui et tout au long de leur vie.

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

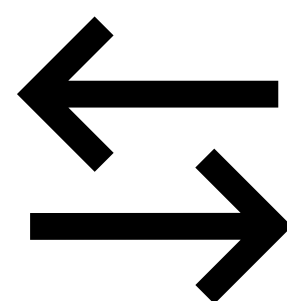
Baby-boomers

Retraités précoces




Retraités

Prochaines étapes

Tableau de bord générationnel



Une comparaison côte à côte des générations nous a permis de mettre en lumière certains résultats attendus, mais aussi quelques révélations. Sans surprise, les baby-boomers semblent être dans une meilleure situation financière que leurs homologues : ils sont moins endettés, ont moins de préoccupations et ont plus de chances que leur épargne-retraite soit sur la bonne voie. Cela dit, les différences intergénérationnelles sont relativement minimes par endroits. Au moins **70 %** des membres de chaque groupe s'inquiètent de leurs finances au travail, et plus d'un tiers sont dans une situation financière passable ou mauvaise. Quoi qu'il en soit, les gens de tout âge ont la possibilité d'améliorer leurs finances avant de prendre leur retraite.

	 Génération Z/ milléniaux	 Génération X	 Baby-boomers
Résilience financière			
Ont une situation financière passable ou mauvaise	40 %	44 %	33 %
Considèrent les finances comme une source de stress	63 %	53 %	53 %
Considèrent leurs dettes comme un problème	53 %	60 %	47 %
S'inquiètent de la création d'un fonds d'urgence	33 %	32 %	26 %
S'inquiètent de leurs finances au travail	84 %	76 %	71 %
Attitudes en matière de placement			
Ont une tolérance élevée au risque lié aux comptes de retraite	21 %	12 %	5 %
Ont une tolérance élevée au risque lié aux comptes personnels	22 %	18 %	8 %
Demandent de l'aide en cas de difficultés financières	35 %	32 %	40 %
Ont un conseiller financier	36 %	42 %	64 %
Ont des connaissances en matière de placement	63 %	62 %	76 %
Préparation en prévision de la retraite			
Comptent retarder leur retraite pour rembourser leurs dettes	35 %	50 %	42 %
Maintiennent leur épargne-retraite sur la bonne voie	36 %	35 %	42 %
Considèrent l'épargne-retraite comme une priorité	51 %	50 %	61 %
Considéreraient l'épargne comme une priorité une fois les autres priorités financières gérées	48 %	47 %	34 %
Disposent d'un plan de retraite officiel	65 %	70 %	72 %

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Les retraités, quant à eux, ont enregistré des résultats sensiblement différents selon la date à laquelle ils ont quitté la vie active. Puisque près de la moitié des travailleurs canadiens interrogés ont fini par prendre une retraite anticipée, il peut s'avérer indispensable pour les travailleurs de maximiser leur épargne pendant leurs années de travail. Ceux qui ont cessé de travailler plus tôt que prévu se sentent moins bien par rapport à leur situation financière et ont beaucoup plus tendance à se préoccuper de ne pas avoir suffisamment d'économies en cas d'urgence. En effet, **42 %** des retraités précoces auraient souhaité avoir épargné davantage avant de prendre leur retraite, contre seulement un quart de ceux qui ont pris leur retraite plus tard. Étant donné l'augmentation du coût de la vie, ces retraités sont plus susceptibles de devoir changer leur mode de vie et leurs habitudes de dépenses pour combler l'écart de revenu à la retraite.

 Retraités précoces (ont pris leur retraite plus tôt que prévu)	 Retraités (ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tard)
--	---

	Retraités précoces (ont pris leur retraite plus tôt que prévu)	Retraités (ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tard)
Résilience financière		
Ont une situation financière passable ou mauvaise	37 %	23 %
S'inquiètent du coût de la vie et de l'inflation	49 %	37 %
Considèrent leurs dettes comme un problème	38 %	22 %
S'inquiètent de la création d'un fonds d'urgence	22 %	12 %
Auraient souhaité avoir épargné davantage pour la retraite	42 %	25 %
Attitudes en matière de placement		
Possèdent de très bonnes connaissances en matière de placement	11 %	13 %
Ne possèdent aucune connaissance en matière de placement	12 %	7 %
Ont une tolérance modérée à élevée au risque lié aux placements de retraite	43 %	39 %
Ont une tolérance modérée au risque lié aux placements personnels	44 %	39 %
S'intéressent aux certificats de placement garanti (CPG)	59 %	60 %
Mode de vie à la retraite		
Ont élaboré un plan de retraite officiel avant de quitter la vie active	71 %	81 %
N'ont aucune source de revenus à la retraite autre que les prestations de la SV et du RPC/RRQ	10 %	5 %
Ont déménagé ou comptent le faire pour économiser	37 %	27 %
Ont changé leurs habitudes de consommation	46 %	32 %
S'inquiètent du coût des soins de santé	28 %	16 %

An aerial photograph of a busy city street at night. A wide crosswalk with white stripes is visible, and many pedestrians of various ages and ethnicities are walking across it. The scene is illuminated by streetlights, creating a vibrant and dynamic atmosphere. The title 'Profils des générations' is overlaid in white text on the upper part of the image.

Profils des *générations*

Introduction

Comblé le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

■ Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Génération Z et milléniaux

36 %
déclarent être sur la bonne voie en ce qui a trait à l'épargne-retraite



Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Génération Z et milléniaux (42 ans et moins)

Certains travailleurs de ces générations débutent leur carrière, tandis que d'autres sont déjà établis. Mais tous se disent préoccupés par leurs finances et leur niveau d'endettement, et ce stress est plus susceptible de les suivre au travail que les autres générations. Seule la moitié d'entre eux possèdent des connaissances en matière de placement, ce qui peut être préoccupant, car ce facteur peut avoir une incidence directe sur la planification financière à long terme. La bonne nouvelle est que, parmi toutes les générations, ces travailleurs sont ceux qui ont généralement le plus de temps pour renverser la situation.

Six observations clés

1

Ils sont confrontés à une réalité difficile – Les membres de la génération Z et les milléniaux s'inquiètent du coût de la vie et de la hausse des taux d'intérêt, et sont moins susceptibles de faire de l'épargne-retraite une priorité.

2

L'épargne est un défi pour eux – La moitié d'entre eux se sentent en retard en matière d'épargne et souhaitent épargner davantage, mais ont du mal à gérer leurs priorités financières.

3

Leur tolérance au risque est élevée – Par rapport aux groupes plus âgés, ils ont une plus grande tolérance au risque, mais leur compréhension est plus limitée. Seuls 53 % d'entre eux ont des connaissances en matière de placement.

4

Leurs préoccupations financières les suivent au travail – Les membres de la génération Z et les milléniaux sont les plus susceptibles de s'inquiéter de leurs finances au travail, et quatre personnes sur cinq sont stressées au moins une partie du temps au travail.

5

Ils ne prévoient pas de travailler pendant leur retraite – Les membres de ce groupe prévoient profiter de leur retraite pour s'adonner à des passe-temps, se rapprocher de leurs amis et de leur famille et améliorer leur santé. Ils sont les moins susceptibles d'envisager de travailler à temps partiel, et seuls 4 % d'entre eux prévoient de travailler à temps plein.

6

Ils rêvent d'une retraite anticipée, mais doutent que cela se produise – La génération Z et les milléniaux prévoient qu'ils travailleront six ans de plus que leur âge idéal de retraite, soit par choix, soit pour des raisons financières.

Consultez [le tableau de bord générationnel](#) pour obtenir une comparaison côte à côte.

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Résilience financière



Principales préoccupations

Inflation et coût de la vie

61 %

Hausse des taux d'intérêt

44 %

Conditions économiques

44 %

Changements climatiques

42 %



Situation financière

Mauvaise ou passable

40 %

Bonne

40 %

Très bonne ou excellente

20 %



Dettes

53 %

considèrent leur niveau d'endettement comme un problème

À titre indicatif uniquement.



Stress financier

63 %

se préoccupent du stress financier

84 %

s'inquiètent de leurs finances au travail



Urgences

Le tiers

s'inquiètent de ne pas avoir un fonds d'urgence suffisant



Logement

42 %

s'inquiètent du paiement de leur loyer ou de leur prêt hypothécaire

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

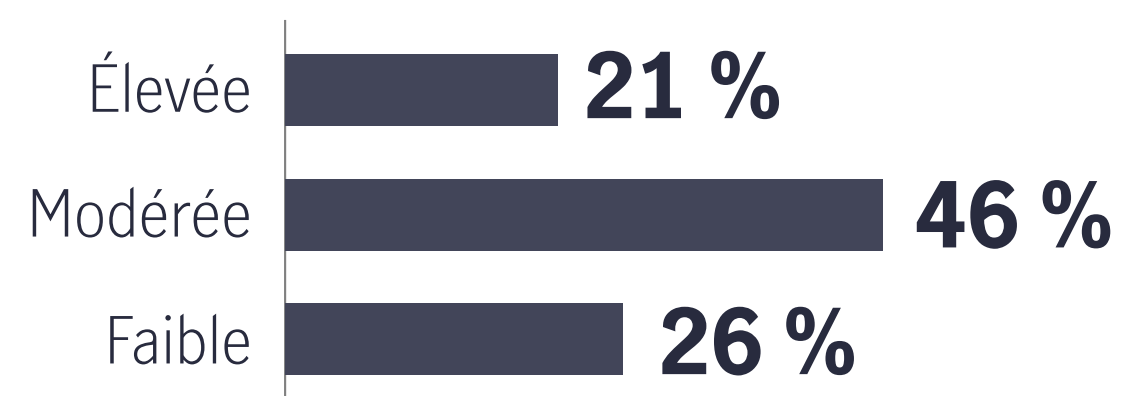
Retraités précoces

Retraités

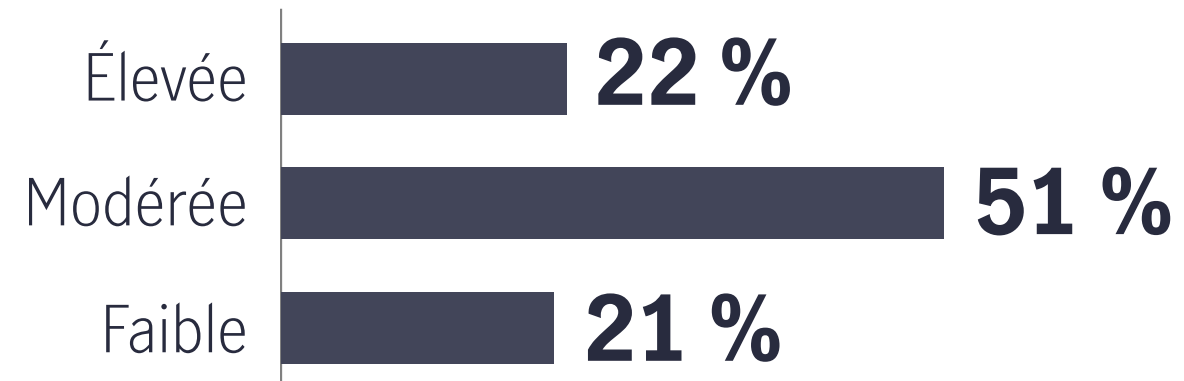
Prochaines étapes

Attitudes en matière de placement

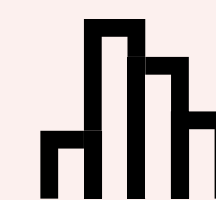
Tolérance au risque : régimes de retraite



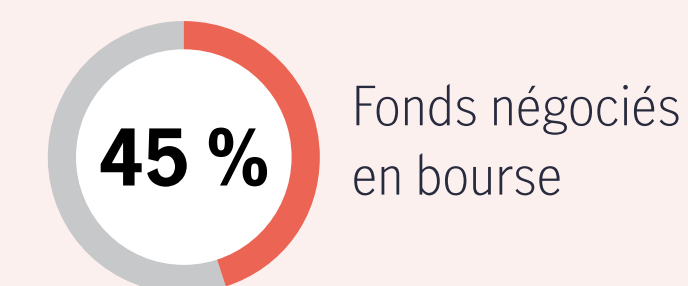
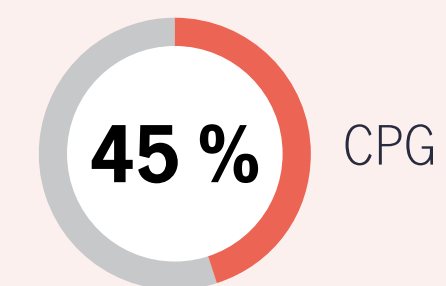
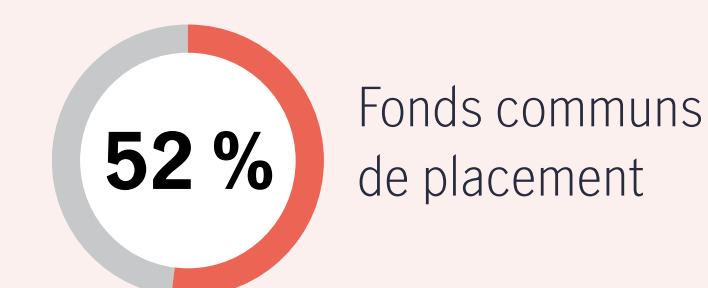
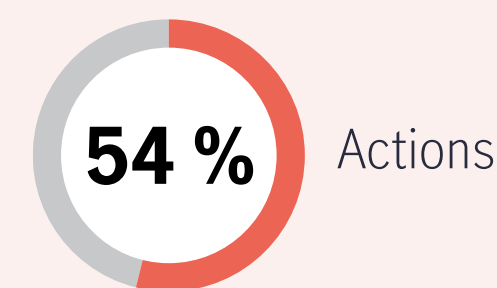
Tolérance au risque : placements personnels



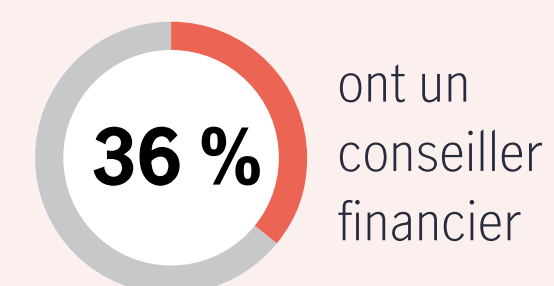
Le graphique n'inclut pas les personnes qui ont répondu ne pas savoir. À titre indicatif uniquement.



Principaux intérêts en matière de placement



Soutien professionnel



Introduction

Comblé le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Préparation à la retraite



Âge prévu du départ à la retraite



Principales raisons de s'attendre à prendre leur retraite plus tard que prévu

Augmenter l'épargne-retraite

49 %

Soutenir la famille

36 %

Rembourser des dettes

35 %

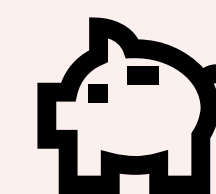
Rester productif

28 %

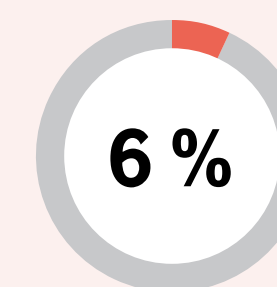
Maintenir des relations sociales

22 %

À titre indicatif uniquement.

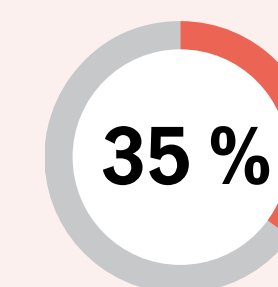


État de l'épargne-retraite



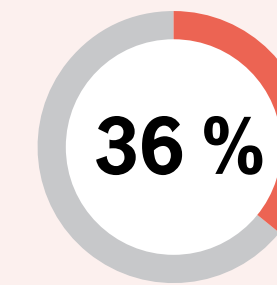
6 %

En avance



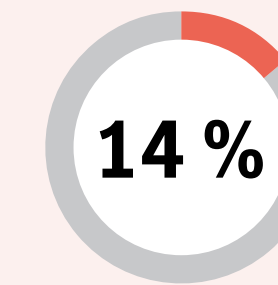
35 %

En retard



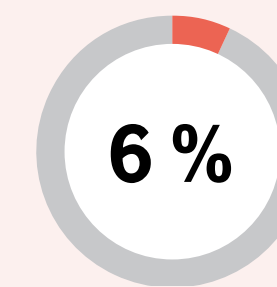
36 %

En bonne voie



14 %

Très en retard

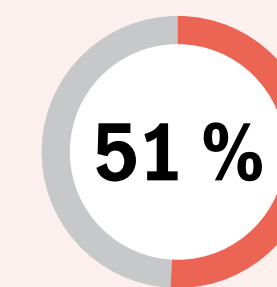


6 %

Ne sait pas

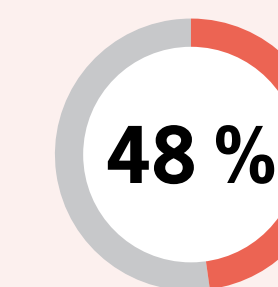


Attitudes en matière d'épargne



51 %

considèrent l'épargne-retraite comme une priorité



48 %

épargneraient davantage en vue de la retraite s'ils pouvaient gérer leurs priorités financières

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Préoccupations concernant la retraite

29 %

s'inquiètent de pouvoir se procurer des biens de première nécessité, comme la nourriture et le logement

28 %

se préoccupent de pouvoir couvrir le coût des soins de santé



Sources de revenus prévues (outre les prestations de la SV et du RPC/RRQ)

Régime de retraite

65 %

REER et CELI

80 %

Autres placements

5 %

Compte-chèques ou compte d'épargne

21 %

À titre indicatif uniquement.



Points à retenir

Aider les membres de la génération Z et les milléniaux à renforcer leur résilience financière et à créer un plan pour financer leur retraite peut être crucial pour assurer leur future indépendance financière. Pour soutenir les membres de ce groupe, vous pourriez les aider à faire de la résilience financière une priorité et à consacrer du temps pour :

- **déterminer leurs objectifs financiers et les classer en ordre de priorité;**
- **établir un budget et gérer leurs dettes;**
- **constituer une épargne d'urgence;**
- **apprendre les notions de base sur les placements (types de placements, profil risque-rendement, diversification);**
- **profiter de la capitalisation et connaître les avantages de commencer à épargner tôt.**

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Génération X

50 %
comptent retarder leur retraite
pour rembourser leurs dettes



Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Génération X (de 43 à 56 ans)

Les travailleurs de ce groupe ont aussi tendance à faire partie de la génération sandwich, ce qui signifie qu'ils essaient de jongler avec plusieurs priorités : non seulement ils doivent s'efforcer de satisfaire leurs propres besoins financiers, mais ils doivent aussi s'occuper à la fois de leurs enfants et de leurs parents âgés. S'ils sont moins préoccupés par l'économie, ils sont en fait ceux qui ont le moins de connaissances en matière de placement, et seulement un tiers d'entre eux ont un plan de retraite.

Six observations clés

1

Les membres de la génération X ressentent une pression sur leur portefeuille – Comme les membres de la génération Z et les milléniaux, les travailleurs de ce groupe se préoccupent du coût de la vie, des conditions économiques et de leur niveau d'endettement.

2

Ils éprouvent un malaise financier – Moins de 20 % des personnes estiment que sa situation financière est très bonne ou excellente. Plus de 40 % jugent qu'elle est soit passable, soit mauvaise.

3

Ils ont du mal à accroître leur résilience financière – Six sur dix estiment que leur niveau d'endettement est un problème, une proportion plus élevée par rapport aux membres de la génération Z, aux milléniaux et aux baby-boomers.

4

Leurs finances personnelles empiètent sur leur temps de travail – À l'instar des jeunes générations, la majorité d'entre eux ne laissent pas leurs préoccupations financières à la maison. Plus des trois quarts s'inquiètent de leurs finances au travail et près de la moitié seraient plus productifs s'ils ne le faisaient pas.

5

Leur niveau d'épargne influence leur date de départ à la retraite – Bien qu'ils aimeraient prendre leur retraite à 62 ans, ils ne prévoient pas de pouvoir arrêter de travailler avant 66 ans, et près de la moitié d'entre eux doivent rembourser leurs dettes ou se constituer un meilleur coussin de retraite.

6

Ils ont un appétit pour les placements à risque plus élevé – Moins de la moitié considèrent avoir de bonnes connaissances en matière de placement, mais la plupart ont une tolérance au risque modérée à élevée, tant pour leurs placements personnels que pour ceux en vue de leur retraite.

Consultez [le tableau de bord générationnel](#) pour obtenir une comparaison côte à côte.

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Résilience financière



Principales préoccupations

Inflation et
coût de la vie

55 %

Hausse des
taux d'intérêt

43 %

Conditions
économiques

40 %

Changements
climatiques

36 %



Situation financière

Mauvaise ou passable

43 %

Bonne

38 %

Très bonne ou excellente

19 %



Dettes

60 %

considèrent leur niveau d'endettement
comme un problème

À titre indicatif uniquement.



Stress financier

53 %

se préoccupent du
stress financier

76 %

s'inquiètent de leurs
finances au travail



Urgences

32 %

s'inquiètent de ne pas
avoir un fonds d'urgence
suffisant



Logement

36 %

s'inquiètent du paiement
de leur loyer ou de leur
prêt hypothécaire

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

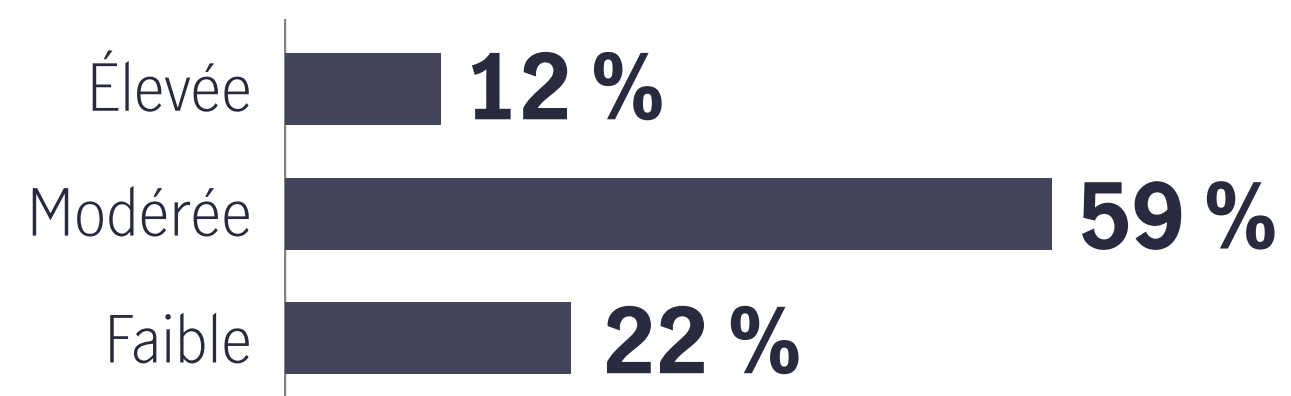
Retraités précoces

Retraités

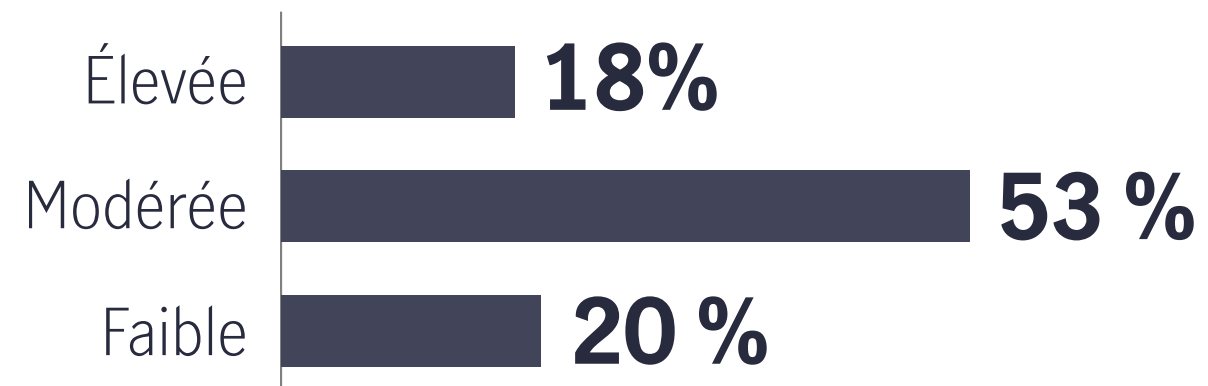
Prochaines étapes

Attitudes en matière de placement

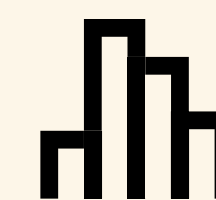
Tolérance au risque : régimes de retraite



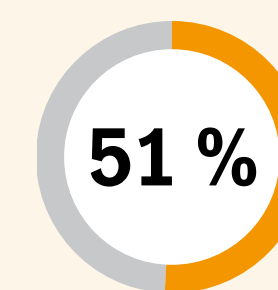
Tolérance au risque : placements personnels



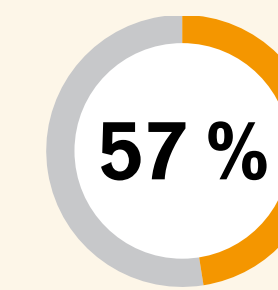
Le graphique n'inclut pas les personnes qui ont répondu ne pas savoir. À titre indicatif uniquement.



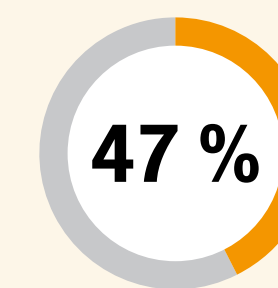
Principaux intérêts en matière de placement



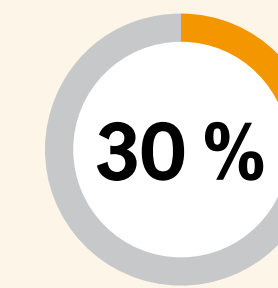
Actions



Fonds communs de placement



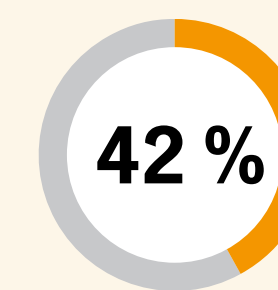
CPG



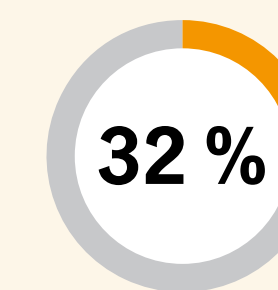
Fonds négociés en bourse



Soutien professionnel



ont un conseiller financier



demandent de l'aide en cas de difficultés financières

Introduction

Comblé le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

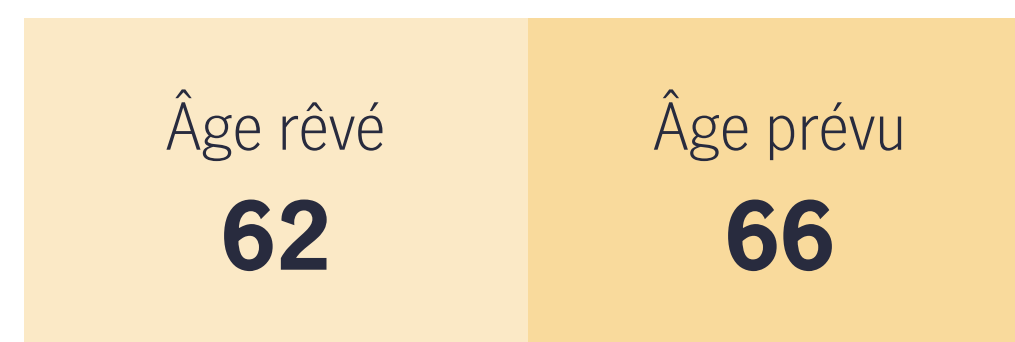
Retraités

Prochaines étapes

Préparation à la retraite



Âge prévu du départ à la retraite



Principales raisons de s'attendre à
prendre leur retraite plus tard que prévu

Augmenter
l'épargne-retraite

51 %

Soutenir la
famille

37 %

Rembourser
des dettes

50 %

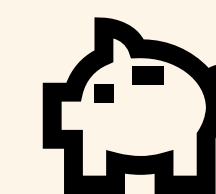
Rester
productif

20 %

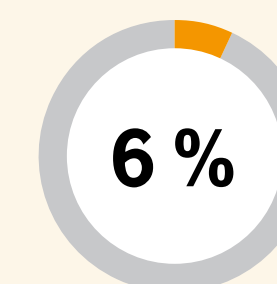
Maintenir des
relations sociales

19 %

À titre indicatif uniquement.

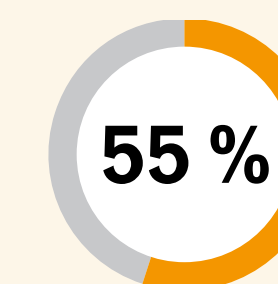


État de l'épargne-retraite



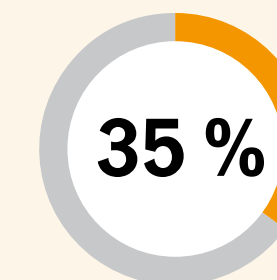
6 %

En avance



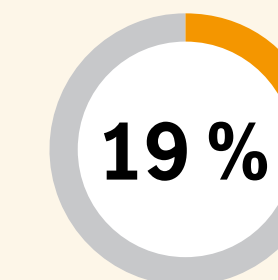
55 %

En retard



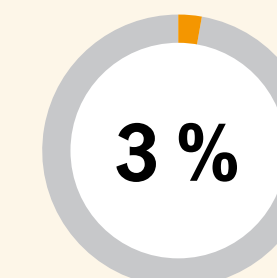
35 %

En bonne voie



19 %

Très en retard

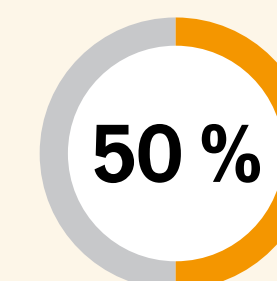


3 %

Ne sait pas

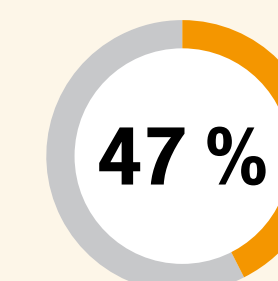


Attitudes en matière d'épargne



50 %

considèrent
l'épargne-retraite
comme une
priorité



47 %

épargneraient davantage
en vue de la retraite s'ils
pouvaient gérer leurs
priorités financières

Introduction

Comblé le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Préoccupations concernant la retraite

28 %

s'inquiètent de pouvoir se procurer des biens de première nécessité, comme la nourriture et le logement

27 %

se préoccupent de pouvoir couvrir le coût des soins de santé



Sources de revenus prévues (outre les prestations de la SV et du RPC/RRQ)

Régime de retraite

70 %

REER et CELI

76 %

Autres placements

4 %

Compte-chèques ou compte d'épargne

27 %

À titre indicatif uniquement.



Points à retenir

Comme les membres de la génération X sont très préoccupés par leur épargne-retraite, ce qui peut avoir une incidence directe sur leur capacité à planifier leur vie à plus long terme, ils peuvent avoir besoin d'un soutien axé sur :

- **de petites mesures à prendre dès aujourd'hui pour renforcer leur résilience financière;**
- **des stratégies pour épargner tout en remboursant leurs dettes;**
- **la création d'un portefeuille de placements qui leur permettra d'atteindre leurs objectifs;**
- **la prise de conscience du fait qu'ils ne doivent pas compter sur une carrière prolongée pour combler leur déficit d'épargne.**

Introduction

Comblent le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

| Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Baby-boomers

61 %
considèrent l'épargne-
retraite comme une priorité



Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Baby-boomers (57 ans et plus)

Par rapport aux autres générations, les baby-boomers semblent avoir moins de préoccupations financières, ont plus de connaissances en matière de placement et sont plus susceptibles d'avoir un conseiller financier. Il peut néanmoins être important pour les membres de ce groupe de maximiser leur épargne à l'approche de la retraite, notamment en gardant à l'esprit leur espérance de vie plus longue. Moins de la moitié d'entre eux ont un plan de retraite officiel et 44 % sont en retard sur leur épargne-retraite. Toutefois, ils utilisent beaucoup les ressources ayant trait aux conseils financiers, ce qui leur permet de s'orienter et de mieux se préparer à la retraite.

Six observations clés

1

Ils sont plus préoccupés par les élections américaines – En plus de se soucier de notre économie, les baby-boomers s'inquiètent également des élections présidentielles américaines et de l'incidence qu'elles peuvent avoir sur le marché.

2

Ils semblent avoir la plus grande résilience financière – La majorité des baby-boomers maîtrisent leurs dettes et sont à l'aise avec leur épargne d'urgence. Au stade où ils sont rendus, ils connaissent bien les placements et leur épargne est sur la bonne voie.

3

Ils ont des attentes plus réalistes quant à l'âge cible de leur retraite – Alors que les autres générations rêvent de prendre une retraite anticipée, mais doutent que cela se produise, les baby-boomers visent une retraite à 65 ans et s'attendent à travailler deux années supplémentaires, principalement pour augmenter leur épargne.

4

Ils prévoient de se détendre et de se concentrer sur leur santé à la retraite – Plus que les autres générations, les baby-boomers prévoient de passer leurs vieux jours à améliorer leur santé physique et à faire du bénévolat, mais ils ont tout de même envie de travailler à temps partiel pour gagner plus d'argent.

5

Ils reconnaissent l'intérêt de faire affaire avec un professionnel de la finance – Plus de six sur dix ont un conseiller financier, soit au moins 20 % de plus que toute autre génération.

6

Même s'ils approchent de la retraite, les baby-boomers s'inquiètent encore de leurs finances au travail – Bien qu'ils soient dans une meilleure situation financière, environ sept sur dix s'inquiètent de leurs finances au travail et 38 % disent qu'ils seraient plus productifs s'ils avaient l'esprit tranquille.

Consultez [le tableau de bord générationnel](#) pour obtenir une comparaison côte à côte.

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Résilience financière



Principales préoccupations

Inflation et
coût de la vie

56 %

Hausse des
taux d'intérêt

34 %

Conditions
économiques

38 %

Élections
américaines

35 %



Situation financière

Mauvaise ou passable

34 %

Bonne

44 %

Très bonne ou excellente

23 %



Dettes

47 %

considèrent leur niveau d'endettement
comme un problème

À titre indicatif uniquement.



Stress financier

53 %

se préoccupent du
stress financier

71 %

s'inquiètent de leurs
finances au travail



Urgences

26 %

s'inquiètent de ne pas
avoir un fonds d'urgence
suffisant



Logement

27 %

s'inquiètent du paiement
de leur loyer ou de leur
prêt hypothécaire

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

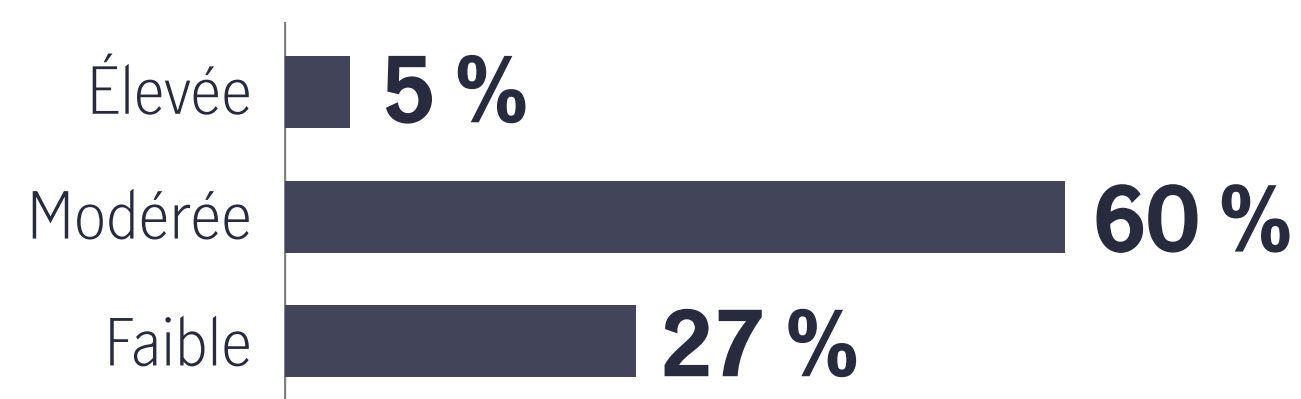
Retraités précoces

Retraités

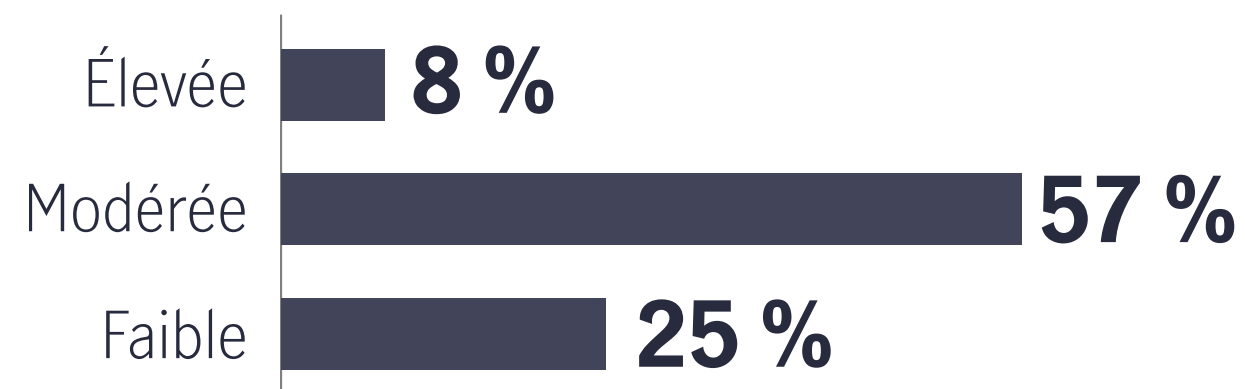
Prochaines étapes

Attitudes en matière de placement

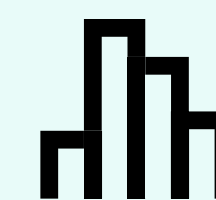
Tolérance au risque : régimes de retraite



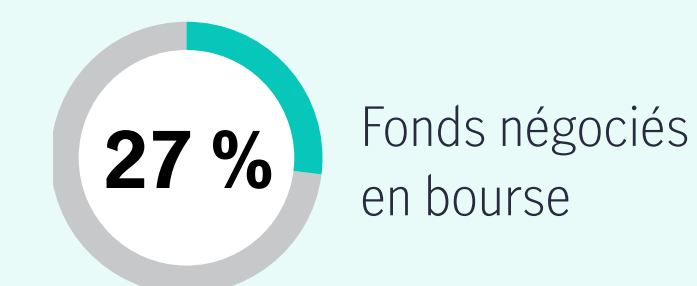
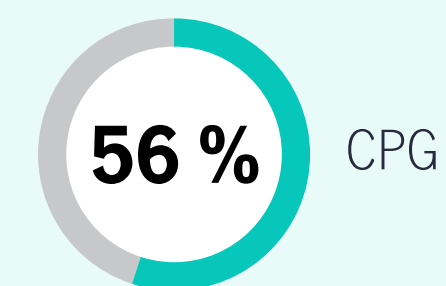
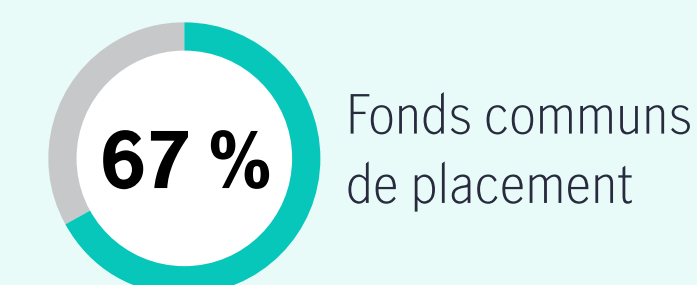
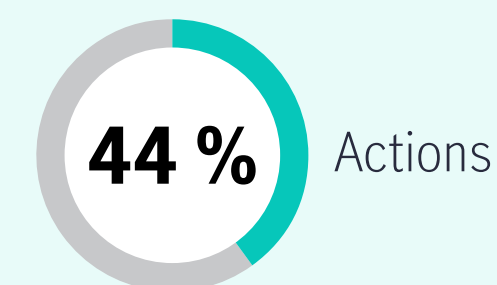
Tolérance au risque : placements personnels



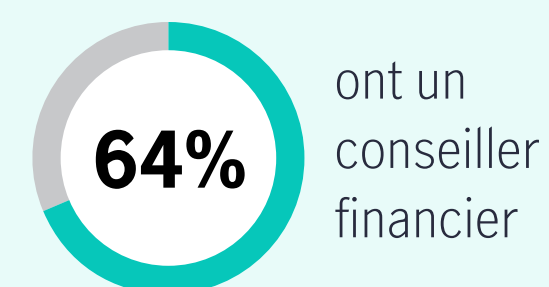
Le graphique n'inclut pas les personnes qui ont répondu ne pas savoir. À titre indicatif uniquement.



Principaux intérêts en matière de placement



Soutien professionnel



Introduction

Comblé le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Préparation à la retraite



Âge prévu du départ à la retraite



Principales raisons de s'attendre à prendre leur retraite plus tard que prévu

Augmenter l'épargne-retraite

65 %

Soutenir la famille

12 %

Rembourser des dettes

42 %

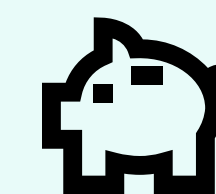
Rester productif

31 %

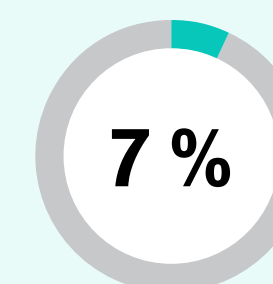
Maintenir des relations sociales

38 %

À titre indicatif uniquement.

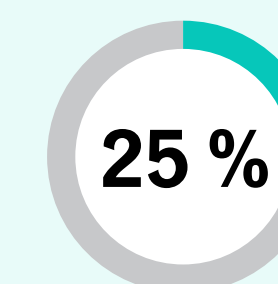


État de l'épargne-retraite



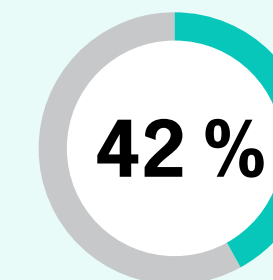
7 %

En avance



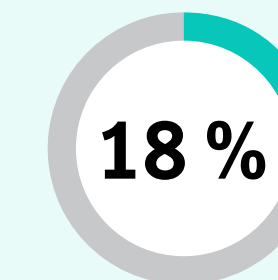
25 %

En retard



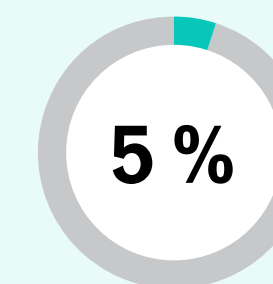
42 %

En bonne voie



18 %

Très en retard

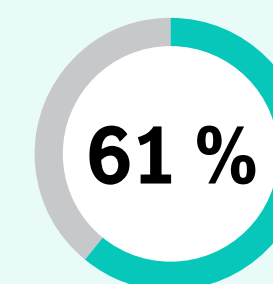


5 %

Ne sait pas

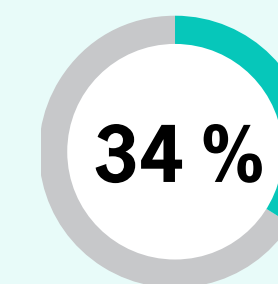


Attitudes en matière d'épargne



61 %

considèrent l'épargne-retraite comme une priorité



34 %

épargneraient davantage en vue de la retraite s'ils pouvaient gérer leurs priorités financières

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Préoccupations concernant la retraite

27 %

s'inquiètent de pouvoir se procurer des biens de première nécessité, comme la nourriture et le logement

27 %

se préoccupent de pouvoir couvrir le coût des soins de santé



Sources de revenus prévues (outre les prestations de la SV et du RPC/RRQ)

Régime de retraite

72 %

REER et CELI

77 %

Autres placements

5 %

Compte-chèques ou compte d'épargne

22 %

À titre indicatif uniquement.



Points à retenir

Les baby-boomers commencent à passer de la vie active à la retraite. Bien qu'ils semblent généralement en bonne santé financière, ils peuvent avoir besoin d'aide pour trouver l'équilibre entre profiter du moment présent et se préparer pour l'avenir. Pour soutenir les membres de ce groupe, vous pourriez vous concentrer sur les points suivants :

- **des conseils pour maximiser leur épargne;**
- **la création d'une stratégie pour faire durer leurs économies;**
- **la compréhension des bases du RPC/RRQ et de la Sécurité de la vieillesse;**
- **la constitution d'un portefeuille de placements suffisant pour financer leur retraite.**

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Retraités précoces

42 %
souhaiteraient avoir épargné davantage pour leur retraite



Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Retraités précoces (ont pris leur retraite plus tôt que prévu)

La retraite anticipée peut être un objectif attrayant pour beaucoup, mais elle peut aussi s'accompagner de défis. La plupart des retraités précoces semblent profiter de leur retraite et se détendre, s'adonner à des passe-temps et voyager. Mais avec l'augmentation du coût de la vie, la moitié d'entre eux semblent rencontrer des difficultés financières et auraient souhaité avoir épargné davantage. Un tiers d'entre eux considèrent leur niveau d'endettement comme un problème. Les membres de ce groupe semblent contraints d'adapter leur mode de vie et leurs habitudes de consommation pour gérer leur situation financière.

Six observations clés

1

La majorité des Canadiens interrogés prennent leur retraite au moment prévu ou plus tôt – La grande majorité (91 %) des retraités ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tôt.

2

Certains sont plus stressés aujourd'hui qu'avant la retraite – Un tiers des retraités précoces se sentent plus stressés aujourd'hui qu'ils ne l'étaient lorsqu'ils travaillaient.

3

Les retraités adaptent leur mode de vie – Plus de la moitié d'entre eux auraient souhaité avoir épargné davantage avant la retraite et bon nombre d'entre eux adaptent leur mode de vie pour réduire leurs coûts.

4

L'endettement reste un problème à la retraite – Près d'un retraité sur quatre considère son niveau d'endettement comme un problème.

5

Ils veulent rester chez eux, pas déménager – La plupart préfèrent rester dans leur résidence principale et n'ont pas l'intention de déménager. Cependant, en ce qui concerne ceux qui prévoient de plier bagage, 37 % comptent faire ce changement pour réduire leurs frais de subsistance.

6

La plupart ont confiance en leurs compétences en matière de placement – La majorité ont des connaissances en gestion de placements. En fait, plus d'un dixième d'entre eux sont très bien informés.

Consultez [le tableau de bord générationnel](#) pour obtenir une comparaison côte à côte.

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Résilience financière



Principales préoccupations

Inflation et coût de la vie

48 %

Conditions économiques

37 %

Changements climatiques

33 %

Élections américaines

38 %

Hausse des taux d'intérêt

29 %



Situation financière

Mauvaise ou passable

37 %

Bonne

39 %

Très bonne ou excellente

24 %



Dettes

38 %

considèrent leur niveau d'endettement comme un problème

À titre indicatif uniquement.



Stress financier

30 %

sont plus stressés financièrement à la retraite qu'auparavant



Urgences

22 %

s'inquiètent de ne pas avoir un fonds d'urgence suffisant



Épargne

56 %

ont besoin de combler un écart financier

59 %

auraient souhaité avoir épargné davantage

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

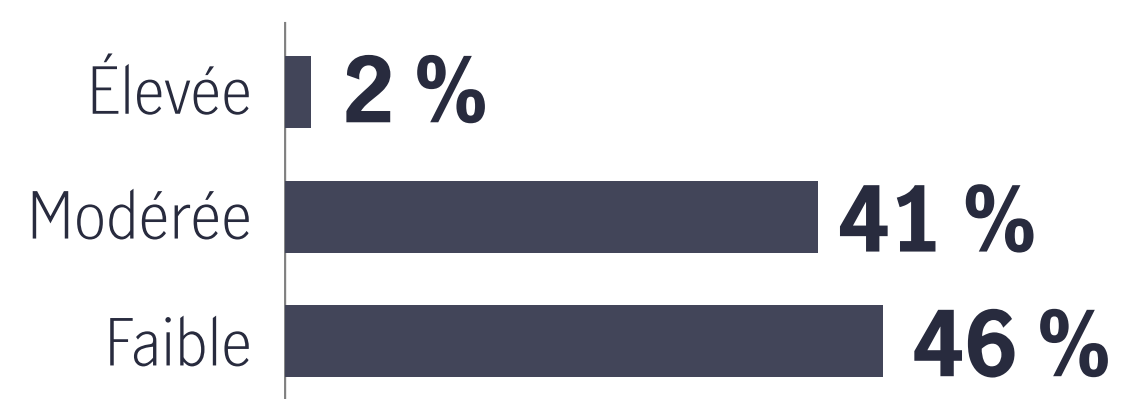
Retraités précoces

Retraités

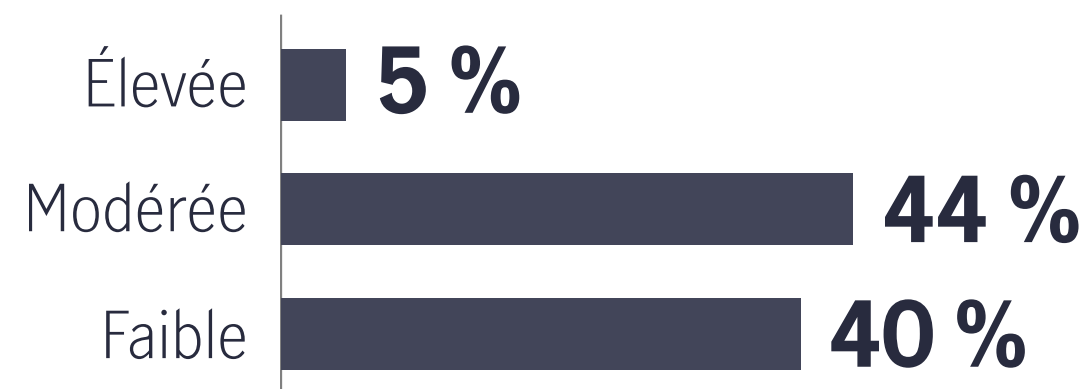
Prochaines étapes

Attitudes en matière de placement

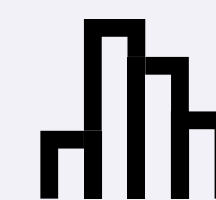
Tolérance au risque : régimes de retraite



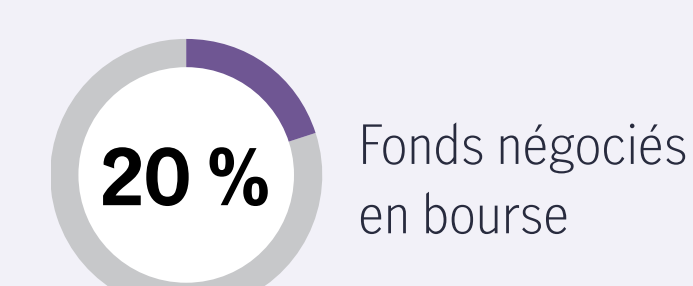
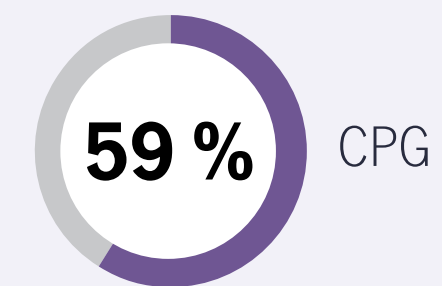
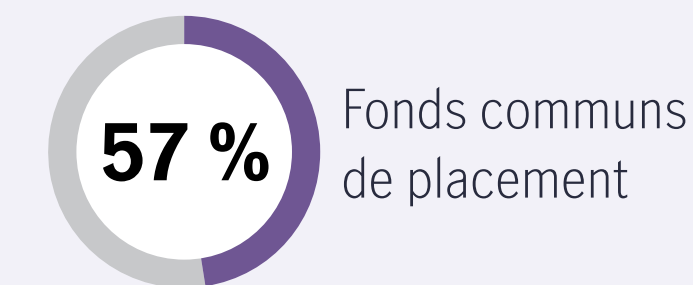
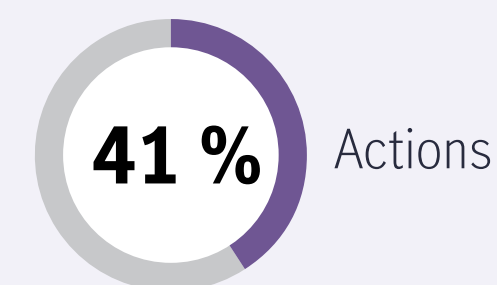
Tolérance au risque : placements personnels



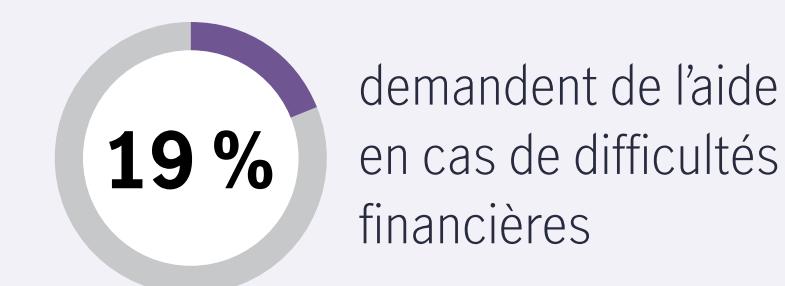
Le graphique n'inclut pas les personnes qui ont répondu ne pas savoir. À titre indicatif uniquement.



Principaux intérêts en matière de placement



Soutien professionnel



Introduction

Comblent le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

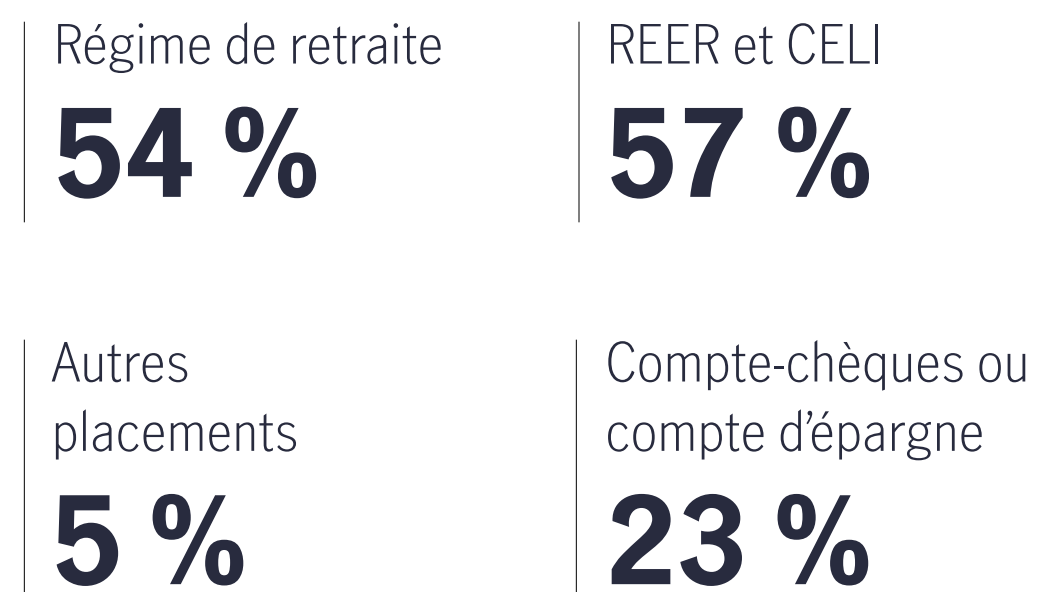
Sources de revenus



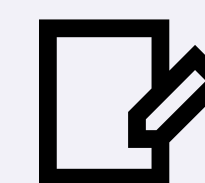
Âge prévu du départ à la retraite



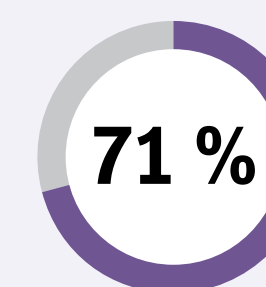
Sources de revenus prévues
(outre les prestations de la SV et
du RPC/RRQ)



À titre indicatif uniquement.



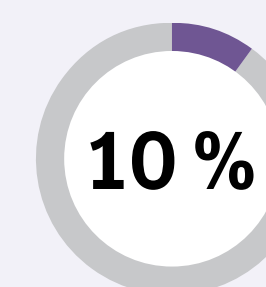
Préparatifs



71 % ont rédigé un plan de retraite officiel
avant de quitter la vie active



Pas de sources de revenus
supplémentaires



10 % n'ont pas d'autres sources
de revenus pour la retraite

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

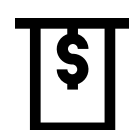
Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Ajustement du mode de vie



46 %

ont modifié leurs habitudes
de consommation pour
comblent leur déficit financier



37 %

ont déménagé ou prévoient
de le faire afin de réduire
leurs dépenses



Expérience globale



98 %

profitent de leur
retraite



43 %

s'inquiètent d'être en
mauvaise santé en
raison du coût des
soins de santé



27 %

craignent
d'avoir pris leur
retraite trop tôt

À titre indicatif uniquement.



Points à retenir

Les résultats de ce groupe peuvent illustrer la nécessité d'encourager les travailleurs à planifier et à épargner tout au long de leur vie active. De plus, les retraités précoces peuvent avoir besoin de savoir qu'ils ne sont pas seuls et qu'ils peuvent obtenir de l'aide s'ils le souhaitent. Pour contribuer à cette prise de conscience, des communications personnalisées et ciblées en fonction de l'âge des retraités précoces peuvent mettre l'accent sur les points suivants :

- **l'intérêt de travailler avec un professionnel de la finance;**
- **les outils et ressources à leur disposition dans le cadre de leur plan de retraite;**
- **des événements en direct et sur demande portant sur les principaux enjeux de la retraite.**

Introduction

Comblent le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Retraités

81 %
avaient un plan de retraite
officiel avant de prendre
leur retraite



Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

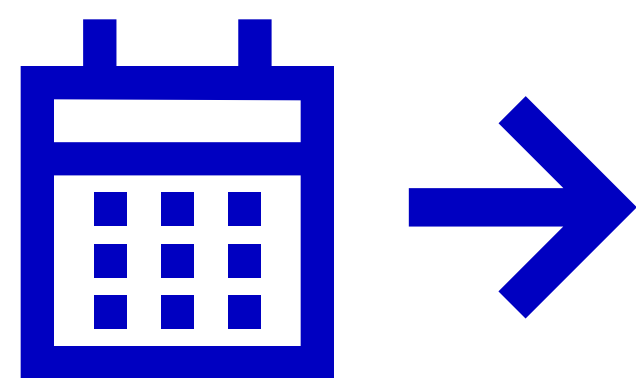
Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Retraités (ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tard)

Les travailleurs canadiens qui ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tard semblent avoir une vision nettement plus positive de leur situation financière que ceux qui ont pris leur retraite plus tôt. Leur préparation est sans doute l'un des principaux moteurs de cet optimisme. La majorité d'entre eux ont rédigé un plan officiel avant de prendre leur retraite, et plus de la moitié font affaire avec un professionnel de la finance.

Six observations clés

1

Ils ont quitté la vie active avant d'atteindre l'âge de la retraite complète – Même si ces personnes ont pris leur retraite au moment prévu ou plus tard, elles ont pris leur retraite en moyenne avant l'âge de 65 ans, allongeant ainsi la période pendant laquelle leurs économies devront durer.

2

L'inflation n'est pas leur principale préoccupation – Tout comme les membres de la génération Z et les milléniaux, les changements climatiques sont une préoccupation majeure pour eux. Contrairement aux autres générations, ils se soucient très peu du coût de leur loyer ou de leur prêt hypothécaire, de la volatilité des marchés et de l'endettement par carte de crédit.

3

Ces retraités ne ressentent pas le même stress que les autres groupes – Seul un sur cinq environ est plus stressé aujourd'hui qu'avant la retraite, contre 30 % de ceux qui ont pris une retraite anticipée ou au moment prévu. En fait, presque tous profitent bien de leur retraite.

4

Ils semblent avoir acquis la plus grande résilience financière – Parmi tous les travailleurs et les retraités, les membres de ce groupe sont les plus à l'aise avec leur niveau d'endettement et leur épargne d'urgence. Seuls 11 % regrettent d'avoir pris leur retraite trop tôt.

5

La majorité d'entre eux ne comptent pas uniquement sur la Sécurité de la vieillesse ou le RPC/RRQ – Presque tous (95 %) ont d'autres sources de revenus à la retraite, les régimes de retraite, les REER et les CELI venant en tête de liste.

6

La retraite a été une expérience positive – La plupart profitent de leur retraite pour s'adonner à des passe-temps, se détendre et se rapprocher de leurs amis et de leur famille. Seuls 10 % se disent stressés.

Consultez [le tableau de bord générationnel](#) pour obtenir une comparaison côte à côte.

Introduction

Comblé le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Résilience financière



Principales préoccupations

Inflation et coût de la vie	Conditions économiques	Changements climatiques	Élections américaines	Hausse des taux d'intérêt
37 %	27 %	40 %	42 %	20 %



Situation financière

Mauvaise ou passable	Bonne	Très bonne ou excellente
37 %	39 %	24 %



Dettes

22 %

considèrent leur niveau d'endettement
comme un problème

À titre indicatif uniquement.



Stress financier

21 %

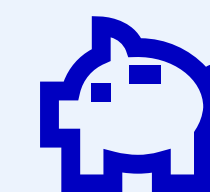
sont plus stressés
financièrement à la retraite
qu'auparavant



Urgences

12 %

s'inquiètent de ne pas
avoir un fonds d'urgence
suffisant



Épargne

42 %

ont besoin de combler
un écart financier

45 %

auraient souhaité avoir
épargné davantage

Introduction

Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

Baby-boomers

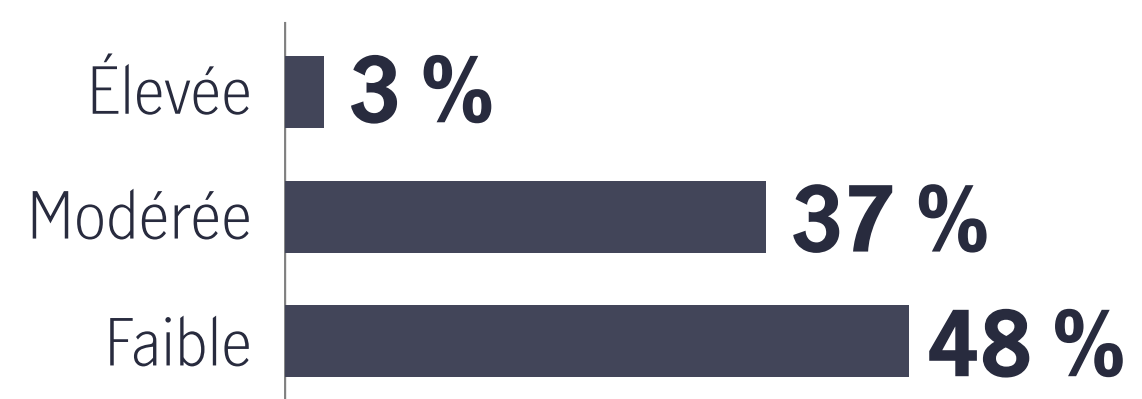
Retraités précoces

Retraités

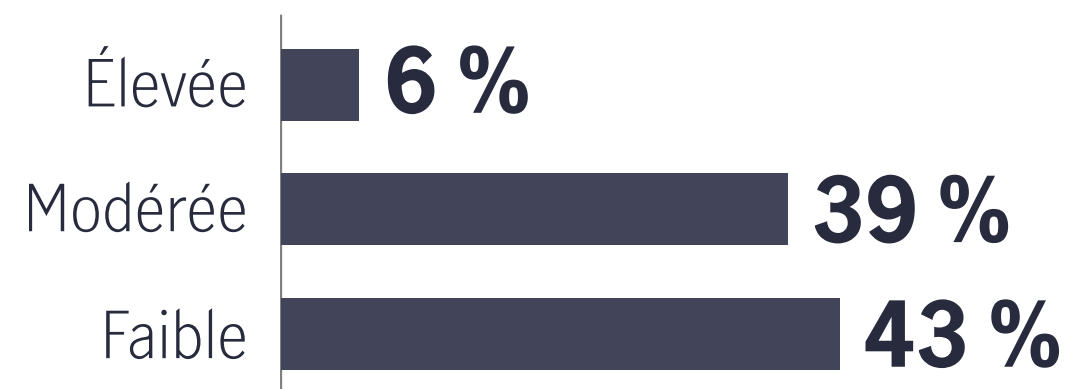
Prochaines étapes

Attitudes en matière de placement

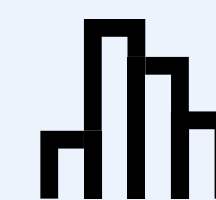
Tolérance au risque : régimes de retraite



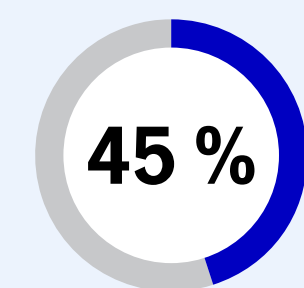
Tolérance au risque : placements personnels



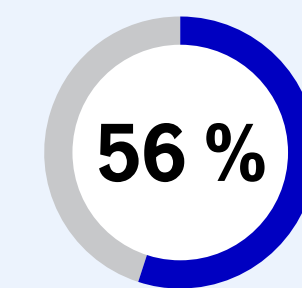
Le graphique n'inclut pas les personnes qui ont répondu ne pas savoir. À titre indicatif uniquement.



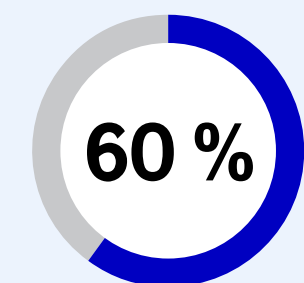
Principaux intérêts en matière de placement



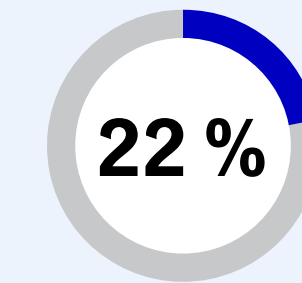
Actions



Fonds communs de placement



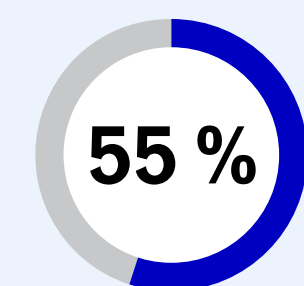
CPG



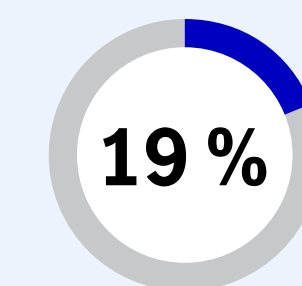
Fonds négociés en bourse



Soutien professionnel



ont un conseiller financier



demandent de l'aide en cas de difficultés financières

Introduction

Comblent le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

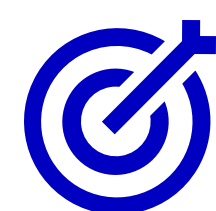
Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

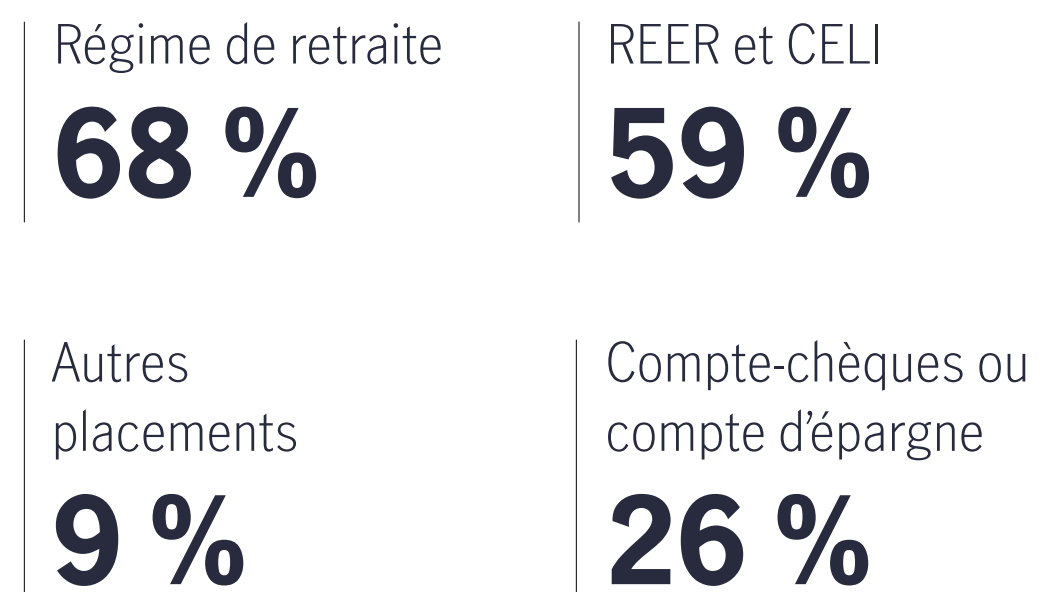
Sources de revenus



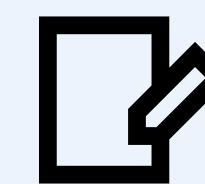
Âge prévu du départ à la retraite



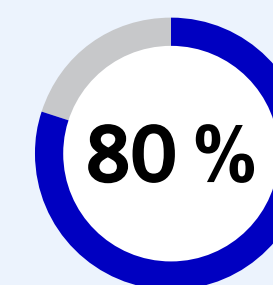
Sources de revenus prévues
(outre les prestations de la SV et
du RPC/RRQ)



À titre indicatif uniquement.



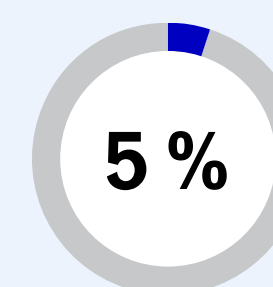
Préparatifs



80 % ont rédigé un plan de retraite
officiel avant de quitter la vie active



Pas de sources de revenus
supplémentaires



5 % n'ont pas d'autres sources
de revenus pour la retraite

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

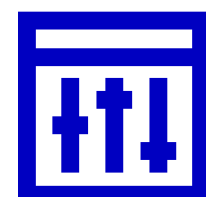
Génération X

Baby-boomers

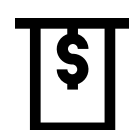
Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Ajustement du mode de vie



32 %

ont modifié leurs habitudes de consommation pour combler leur déficit financier



27 %

ont déménagé ou prévoient de le faire afin de réduire leurs dépenses



Expérience globale



97 %

profitent de leur retraite



28 %

s'inquiètent d'être en mauvaise santé en raison du coût des soins de santé



11 %

craignent d'avoir pris leur retraite trop tôt

À titre indicatif uniquement.



Points à retenir

La situation financière globale de ces personnes peut mettre en évidence le pouvoir de la préparation. Nous devrions chercher des façons de communiquer leur réussite et les leçons qu'ils ont apprises avec les travailleurs de toutes les générations. Pour soutenir les membres de ce groupe, vous pourriez les aider à rester sur la bonne voie en leur prodiguant des conseils concernant :

- **la gestion de leur budget de retraite;**
- **la création ou la mise à jour de leur plan successoral;**
- **la planification de futurs frais médicaux et soins de longue durée;**
- **le maintien de leurs relations avec leurs amis et leur famille.**

Introduction

Comblant le fossé
entre les rêves de
retraite et la réalité

Tableau de bord
générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

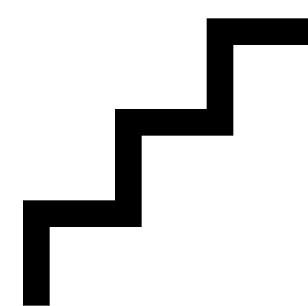
Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes



Prochaines étapes

Saisissez l'occasion d'améliorer la résilience financière et la planification de la longévité à travers les générations.

Quel que soit leur âge, de nombreux travailleurs canadiens interrogés semblent avoir du mal à renforcer leur résilience financière dans le contexte économique actuel. Ce défi a augmenté leur stress financier et affecte leur capacité à planifier une retraite de plusieurs décennies.

Alors que de nombreuses personnes tentent de résoudre la situation par elles-mêmes, d'autres se tournent vers leur employeur pour obtenir de l'aide, notamment si ces derniers leur offrent l'accès à des conseillers financiers qu'ils ne peuvent pas se permettre de consulter faute de moyens personnels. Offrir un tel soutien peut bénéficier à la fois aux travailleurs et aux entreprises. En effet, une plus grande résilience financière et des conseils professionnels personnalisés peuvent contribuer à réduire le stress financier, à améliorer la préparation à la retraite et à stimuler la productivité.

Introduction

Comblé le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

Génération X

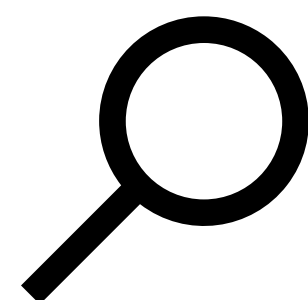
Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

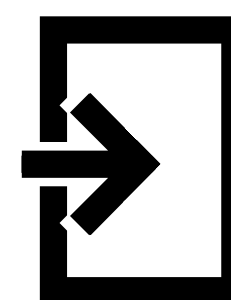
Prochaines étapes

Prochaines étapes :



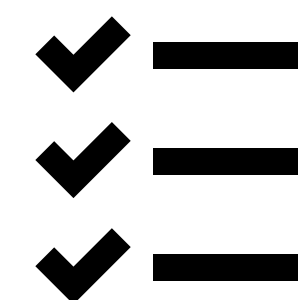
Évaluez le niveau de soutien que vous offrez

- Quels ressources et services proposez-vous pour contribuer à renforcer la résilience financière et à planifier en fonction de la longévité?
- Tirez-vous pleinement parti des outils de planification de la retraite et de bien-être financier offerts par vos partenaires dans le domaine des régimes de retraite?
- Existe-t-il des lacunes en matière de service pour une génération particulière?
- Pouvez-vous intégrer les données sur les retraités précoces dans votre offre de services afin d'aider les travailleurs à mieux se préparer à la retraite?



Évaluez votre stratégie de formation et de communication destinée aux travailleurs

Un courriel occasionnel peut ne pas suffire pour encourager les gens à passer à l'action et à changer leurs habitudes d'épargne. Envisagez de fournir des renseignements pertinents sur une base régulière et de varier les formats choisis (ressources en ligne, rencontres éducatives, webinaires, etc.) pour mobiliser votre personnel multigénérationnel. Par exemple, les membres de la génération Z et les milléniaux sont plus susceptibles que les générations antérieures de s'intéresser aux blogues financiers et aux influenceurs.



Vérifiez la gamme de placements de votre régime

De nombreux travailleurs, toutes générations confondues, n'ont pas les connaissances nécessaires pour choisir en toute confiance les placements de leurs comptes de retraite. Offrez-vous un soutien, tels que des conseils professionnels ou des fonds axés sur une date cible, pour les aider à décider? Quel rôle devraient jouer les REER et les CELI, le cas échéant, sachant qu'ils sont une des principales sources de revenus de retraite pour les travailleurs et les retraités?

Introduction

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et milléniaux

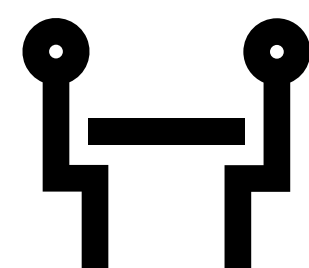
Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

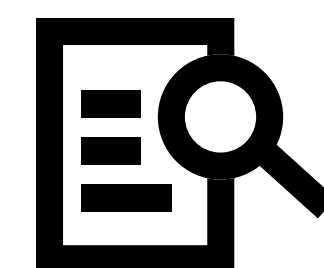


Tenez compte de l'importance du soutien individuel

Notre sondage montre que les travailleurs peuvent grandement bénéficier d'un conseiller financier et que beaucoup d'entre eux sont ouverts à l'idée de faire affaire avec ce type de professionnels, à condition que ce soit gratuit. Vérifiez si votre régime offre ce type de service et assurez-vous que vos employés en sont informés.

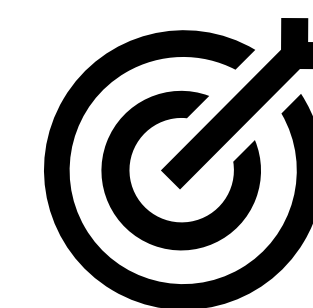
Chaque génération de travailleurs et de retraités est unique, et le soutien qu'elle reçoit devrait en tenir compte. Travaillons ensemble pour aider les membres de chaque groupe à surmonter les obstacles à leur résilience financière afin qu'ils puissent se concentrer sur la planification de leur retraite.

Pour en savoir plus, veuillez consulter le site <https://www.manulifeim.com/group-retirement/ca/fr/financial-stress-survey>.



Passez en revue la structure de votre régime

La structure de votre régime doit envoyer à vos employés le bon message sur l'épargne-retraite et faciliter leurs démarches en ce sens. Tenez compte de facteurs comme les conditions d'admissibilité et d'acquisition, la formule de cotisations patronales et les caractéristiques du régime.



Comparez votre offre

Envisagez d'utiliser nos résultats pour vous aider à fixer des objectifs et à mesurer les retombées de votre soutien sur le stress financier, la résilience financière et la planification de la longévité.



Introduction

Comblé le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Tableau de bord générationnel

Profils des générations

Génération Z et
milléniaux

Génération X

Baby-boomers

Retraités précoces

Retraités

Prochaines étapes

Le sondage en ligne de cette année a été mené en anglais et en français, et comprenait deux échantillons de participants provenant du panel de recherche d'Angus Reid : les employés canadiens et les retraités canadiens. L'échantillon d'employés canadiens comprenait 1 572 Canadiens âgés de 18 ans et plus qui avaient un emploi et qui cotisaient au régime de retraite de leur employeur. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 9 au 29 mai 2024, et sa durée moyenne était d'environ 15 minutes par personne sondée. L'échantillon de retraités canadiens comprenait 523 retraités canadiens. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 9 mai 2024 au 3 juin 2024, et sa durée moyenne était d'environ 14 minutes par personne sondée. Tous les tests statistiques sont effectués à un niveau de signification de 0,95. Le total des pourcentages dans les tableaux et graphiques pourrait ne pas être égal à 100 en raison de l'arrondissement des chiffres ou des catégories non prises en compte. Le sondage 2024 sur la résilience financière et la longévité a été commandé par Manuvie et John Hancock Retirement et réalisé par Edelman DXI. Manuvie n'est pas affiliée à Edelman DXI et les deux parties déclinent toute responsabilité à l'égard des obligations de l'autre partie. Le contenu de cet article est présenté à titre indicatif seulement et ne doit pas être considéré comme des conseils d'ordre juridique, financier ou fiscal donnés à l'égard d'un cas précis. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements présentés ici devrait s'assurer qu'ils sont appropriés à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie). Manuvie, le M stylisé et Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.

© La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, 2024.

Tous droits réservés. Manuvie, C. P. 396, Waterloo (Ontario) N2J 4A9

Des formats accessibles et des aides à la communication sont offerts sur demande. Pour obtenir de plus amples renseignements, rendez-vous à l'adresse manuvie.ca/accessibilite.