

**Introduction**

**Pourquoi la  
résilience financière  
et la longévité sont  
importantes**

**Comblers le fossé  
entre les rêves de  
retraite et la réalité**

**Aperçu des  
générations  
par région**

États-Unis

Canada

Asie



 **Manuvie**

# Rapport sur la résilience financière et la longévité

**Rapport mondial 2024**

**La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers**

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblers le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



## 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.

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.

Dixième sondage annuel de John Hancock sur la résilience financière et la longévité, John Hancock, Edelman Public Relations Worldwide Canada Inc. (Edelman), juin 2024. Ces informations sont de nature générale et ne constituent pas un conseil juridique ou de placement. Edelman et John Hancock ne sont pas affiliés, et aucun n'est responsable à l'égard des obligations de l'autre partie. Ce rapport présente les résultats d'une étude menée par Edelman pour le compte de John Hancock. Les objectifs de cette étude étaient de (1) quantifier la situation financière et le niveau de stress financier des participants au régime de John Hancock et des retraités américains; (2) déterminer les principaux facteurs de stress financier; (3) comprendre dans quelle mesure les actions, y compris les actions effectives sur le plan financier et les activités de planification, atténuent le stress; (4) évaluer la longévité et le niveau de préparation à la retraite; et (5) étudier des données personnalisées sur la manière dont les retraités vivent leur retraite. L'enquête, réalisée en ligne, a porté sur deux échantillons de participants : les participants au régime John Hancock et les retraités américains. L'échantillon composé de participants au régime John Hancock comprenait 2 623 participants. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 17 mai 2024 au 3 juin 2024 et sa durée moyenne était d'environ 18 minutes par personne sondée. Les personnes sondées ont été sélectionnées à partir d'une liste de participants au régime éligibles fournie par John Hancock. L'échantillon de retraités américains était composé de 525 retraités américains, sélectionnés à partir du panel de recherche d'Angus Reid. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 13 mai 2024 au 28 mai 2024 et sa durée moyenne était d'environ 12 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 manquantes.

Le sondage sur les soins en Asie de 2024, mené en janvier 2024 auprès de plus de 8 000 personnes, montre comment les gens perçoivent leur bien-être physique, mental et financier actuel et futur en Asie.

## Introduction

**Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes**

**Comblant le fossé entre les rêves de retraite et la réalité**

**Aperçu des générations par région**

États-Unis

Canada

Asie

# Introduction

Partout dans le monde, les gens vivent plus longtemps et en meilleure santé qu'avant<sup>1</sup>. Autrefois, la retraite se comptait en années, mais de nos jours, beaucoup de personnes peuvent envisager de la compter en décennies.

Cela dit, comme le nombre de personnes de plus de 60 ans devrait plus que doubler entre 2020 et 2050<sup>2</sup>, 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 de nombreuses personnes 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 posé à des personnes de partout dans le monde des questions à propos de leurs finances actuelles et de 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

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

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

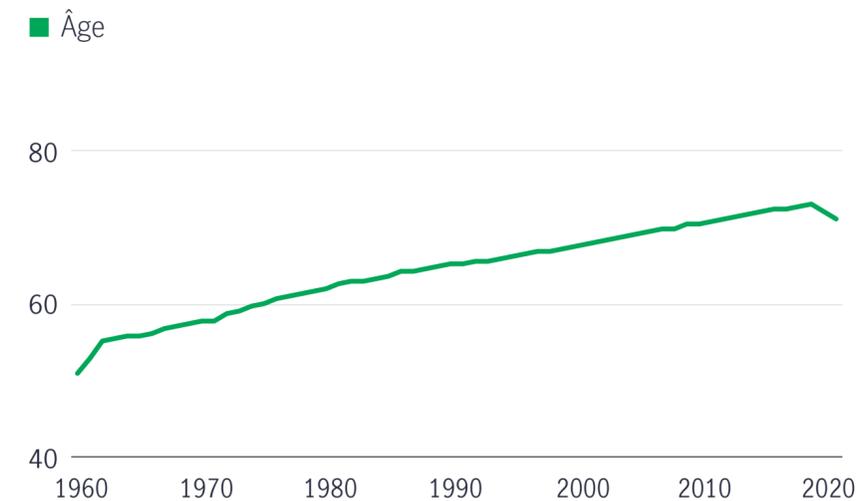
### Aperçu des générations par région

États-Unis  
Canada  
Asie

# Pourquoi la résilience financière est-elle importante dans un contexte de longévité croissante ?

Bien que la COVID-19 ait fait baisser l'espérance de vie dans le monde entier, les enfants nés aujourd'hui devraient vivre jusqu'à 70 ou 80 ans, et un nombre croissant de personnes vivront plus de 100 ans<sup>3</sup>. L'âge normal de la retraite se situant entre 55 et 67 ans au sein des marchés que nous avons étudiés, cela peut représenter deux à quatre décennies de retraite.

## Augmentation de l'espérance de vie dans le monde entre 1960 et 2021



Source: [Groupe de la Banque mondiale](#), 2024.

<sup>3</sup> [World Economic Forum](#), 2021

## Espérance de vie à la naissance, 2024



Source: The World Factbook, [cia.gov](#), 2024.

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

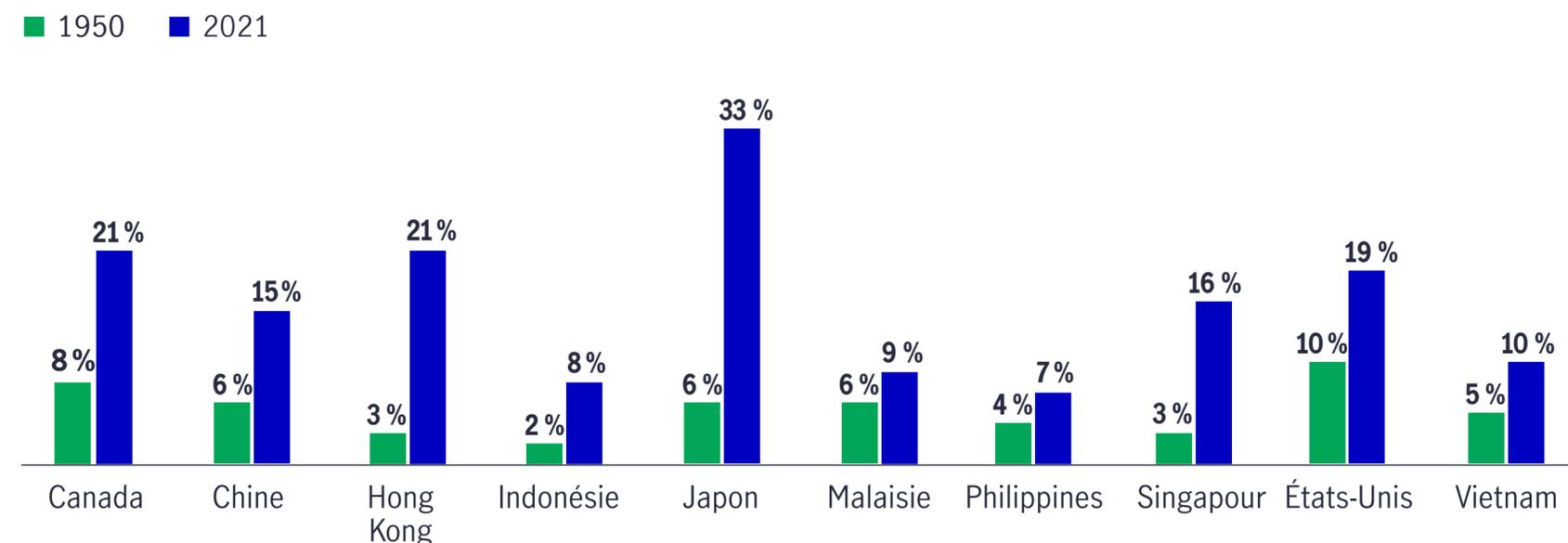
Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie

## Pourcentage de la population âgée de 65 ans et plus en 1950 et en 2021



Source: [Our World in Data.](#), 2024.

Alors que partout dans le monde, les personnes cherchent à savoir comment épargner pour des décennies de retraite, certains pays sont confrontés à un défi connexe : la bulle de longévité. Dans la plupart des marchés développés, la population des plus de 65 ans augmente plus rapidement que celle des générations plus jeunes. Le Japon est actuellement en tête du peloton, avec un tiers de sa population âgée de plus de 65 ans en 2021<sup>4</sup>.

Chaque marché dispose de ses propres systèmes d'aide pour répondre aux besoins de ses citoyens âgés en matière de soins de santé, de finances et de logement. En général, les personnes s'appuient sur une combinaison des ressources suivantes :

- Un soutien financier public financé par les impôts
- Des régimes à cotisations déterminées (CD) et à prestations déterminées (PD) parrainés par l'employeur
- Épargne et assurance personnelles

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie

Nous avons examiné la façon dont on se prépare à la retraite dans les marchés où les régimes d'épargne parrainés par l'employeur, y compris les régimes à cotisations déterminées, jouent un rôle important en tant que source de revenus à la retraite. Les régimes à cotisations déterminées, en particulier, exigent des personnes qu'elles prennent des mesures et participent à leur vie financière. Toutefois, plusieurs obstacles peuvent nuire à la capacité d'épargner en vue de la retraite : le faible niveau de littératie financière, le stress financier et l'inertie font obstacle à l'adhésion, et les retraits du régime peuvent saboter l'épargne. Chaque marché tente à sa propre façon de surmonter ces obstacles :



**À Hong Kong**, le Mandatory Provident Fund (MPF) est un dispositif de protection pour la retraite des employés domiciliés. Les employés comme les employeurs sont tenus de verser 5 % du revenu<sup>5</sup> de l'employé sur son compte MPF d'employé. Il n'est en principe pas permis d'effectuer des retraits anticipés du MPF, sauf en cas de retraite anticipée,<sup>6</sup> de départ permanent de Hong Kong, d'incapacité, de maladie en phase terminale, de solde peu élevé ou de décès.



**Aux États-Unis**, plusieurs initiatives ont été mises en œuvre dans le but d'améliorer l'accès aux deux régimes et à l'épargne-retraite pour les besoins légitimes.

- En ce qui a trait à l'accès aux régimes, de nombreux États exigent que les employeurs proposent un régime de retraite. Et pour les organisations qui proposent un régime, le gouvernement fédéral exige désormais qu'elles y inscrivent automatiquement les employés et qu'elles augmentent leur cotisation de 1 % par an.
- En ce qui concerne l'accès à l'épargne, la réglementation fédérale permet aux participants d'effectuer des retraits en cas de difficultés diverses et autorise la proposition de prêts dans le cadre du régime.



**Au Canada**, les membres d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) peuvent retirer un montant déterminé de leur argent pour acheter leur première maison ou financer des études à temps plein sans incidence fiscale.

<sup>5</sup> Les contributions obligatoires de 5 % sont soumises aux niveaux de revenu minimum et maximum pertinents.. <sup>6</sup> [MPFA](#), Octobre 2024.

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



Alors que les particuliers ont la responsabilité d'épargner pour leur retraite, les employeurs, les intermédiaires financiers et les fournisseurs de régimes de retraite peuvent tous jouer un rôle de sensibilisation à la nécessité d'acquérir une résilience financière. Il est essentiel que les épargnants soient en mesure de surmonter les inévitables obstacles financiers de la vie et de revenir sur la bonne voie, sans sacrifier l'épargne à long terme, afin de pouvoir financer leurs années de retraite. Les personnes qui peinent à répondre à leurs besoins financiers actuels ont souvent du mal à accroître leur résilience et retardent le moment d'épargner pour la retraite.

Mais la réalité peut empêcher de nombreuses personnes de travailler plus longtemps. Aux États-Unis et au Canada, davantage de personnes prennent leur retraite plus tôt que plus tard que prévu. Cela semble avoir pris beaucoup de gens au dépourvu, car les retraités précoces ont tendance à avoir le plus de soucis financiers et à souhaiter avoir épargné davantage.

Nos sondages nous ont permis de découvrir des similitudes universelles et des différences entre les cultures. Nous avons également créé des profils régionaux pour chaque génération, mettant en évidence certains des obstacles à la résilience financière et les sentiments éprouvés face à l'égard de la retraite. Grâce à ces informations ciblées, les fournisseurs de régimes de retraite, les professionnels de la finance et les employeurs peuvent aider les personnes à prospérer maintenant et tout au long de leur vie.

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblers le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

## Aperçu des générations par région

États-Unis  
Canada  
Asie

# Comblers le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

## Renforcer la résilience financière

Si, aux États-Unis et au Canada, les personnes se sentent mieux par rapport à leur situation financière avec l'âge, en Asie, ce sont les jeunes qui sont les plus optimistes. Au sein des marchés asiatiques étudiés, ce sont les habitants de la Chine continentale qui sont les plus confiants et les plus optimistes quant à leur situation financière, tandis que les habitants du Japon sont les moins confiants.

	Asie				États-Unis				Canada			
	25 à 29	Trentaine	Quarantaine	Cinquantaine	Génération Z / millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées	Génération Z / millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées
Situation financière bonne à excellente aujourd'hui	57 %	62 %	57 %	56 %	47 %	53 %	67 %	56 %	60 %	57 %	66 %	70 %
Dans 10 ans	75 %	71 %	66 %	58 %								

<b>Baby-boomers</b> 1946 à 1964 60 à 78 ans	<b>Génération X</b> 1965 à 1980 44 à 59 ans	<b>Génération Z</b> 1997 à 2012 12 à 27 ans	<b>Millénariaux</b> 1981 à 1996 28 à 43 ans
---	---	---	---

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie

Partout dans le monde, les gens ont une bonne idée de ce qu'ils devraient faire pour mettre de l'ordre dans leurs finances et développer une résilience financière qui durera toute une vie.

- En Asie, l'épargne pour les urgences et la retraite sont les principaux objectifs financiers. Il existe quelques exceptions notables :
  - Les habitants de la Chine continentale, du Japon et du Vietnam sont les seuls à ne pas placer la retraite parmi leurs trois principaux objectifs financiers.
  - Les Malaisiens se distinguent par leur premier objectif financier, qui est de s'acquitter de leurs dettes. En Asie, les personnes de tous âges partagent les mêmes préoccupations financières : le manque d'épargne, les frais médicaux imprévus et les revenus insuffisants.
- Aux États-Unis et au Canada, les travailleurs sont les plus préoccupés par le fait d'épargner suffisamment pour la retraite, suivi par le fait d'épargner suffisamment pour les urgences.

	États-Unis				Canada			
	Génération Z/millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées	Génération Z/millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées
Inflation	67 %	58 %	47 %	53 %	61 %	55 %	56 %	43 %
Conjoncture économique	49 %	43 %	39 %	45 %	44 %	40 %	38 %	32 %

Dans toutes les régions étudiées, les membres de la population s'inquiètent de l'incidence des forces externes sur leurs finances personnelles. Au sein de tous les groupes d'âge, l'inflation et les conditions économiques figurent parmi les trois principales préoccupations,<sup>7</sup> et bien que le niveau d'inquiétude diminue généralement avec l'âge, il reste assez élevé pour tous en raison de l'inflation.

	Asie			
	25 à 29	De 30 à 39 ans	De 40 à 49 ans	De 50 à 60 ans
Inflation	79 %	73 %	73 %	74 %
Ralentissement économique/récession	78 %	73 %	71 %	68 %

<sup>7</sup> Les retraités canadiens font exception, s'inquiétant plus à propos de l'inflation, des élections présidentielles américaines et des changements climatiques que des conditions économiques actuelles.

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblers le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie

## Attitudes en matière de placement

Les connaissances générationnelles en matière de placement varient selon les régions. En Asie, les jeunes générations se disent plus familières avec les placements, tandis qu'aux États-Unis et au Canada, les baby-boomers se considèrent généralement mieux informés que leurs cadets.

	Asie				États-Unis				Canada			
	25 à 29	Trentaine	Quarantaine	Cinquantaine	Génération Z/ millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées	Génération Z/ millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées
Connaissances en matière de placement	64 %	66 %	61 %	56 %	40 %	38 %	54 %	53 %	49 %	60 %	66 %	70 %

Baby-boomers	Génération X	Génération Z	Millénariaux
1946 à 1964	1965 à 1980	1997 à 2012	1981 à 1996
60 à 78 ans	44 à 59 ans	12 à 27 ans	28 à 43 ans

Aux États-Unis et au Canada, les actions et les fonds communs de placement sont les placements de choix pour la retraite, tandis qu'en Asie, l'épargne en espèces ou les dépôts bancaires sont les options les plus populaires pour permettre aux gens d'épargner en vue de l'atteinte de leurs objectifs financiers. Les Américains qui épargnent en vue de la retraite ont tendance à préférer les obligations, tandis que les Canadiens favorisent les contrats de placement garanti. Les fonds négociés en bourse sont plus populaires au Canada qu'aux États-Unis.

## Introduction

**Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes**

**Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité**

**Aperçu des générations par région**

États-Unis

Canada

Asie

## Préparation en prévision de la retraite

De nombreux travailleurs dans le monde s'attendent à devoir retarder leur retraite pour des raisons financières et à travailler pendant leur retraite. Aux États-Unis et au Canada, cependant, nous avons interrogé des retraités et nous avons appris qu'ils étaient beaucoup moins nombreux à retarder leur départ du marché du travail ou à travailler pendant leur retraite.



### Rêves et réalité – le moment de départ pour la retraite

En Asie, **62 %** des personnes interrogées déclarent qu'elles devront peut-être retarder leur départ à la retraite en raison de leurs responsabilités financières envers leur famille. Et aux États-Unis et au Canada, environ un tiers des travailleurs s'attendent à prendre leur retraite plus tard que prévu, la nécessité d'épargner davantage étant à l'origine de cette attente. Pourtant, dans les faits, de nombreuses personnes pourraient ne pas disposer de ces années supplémentaires pour épargner. En effet, plus de six retraités américains sur dix et près de la moitié des retraités canadiens ont quitté le marché du travail plus tôt que prévu.

**Près des trois quarts** des retraités précoces aux États-Unis et 59 % de ceux au Canada auraient souhaité épargner davantage avant de prendre leur retraite. Par rapport aux personnes qui ont retardé leur départ à la retraite, les retraités précoces sont plus nombreux à être mécontents de leur situation financière, à considérer l'endettement comme un problème et à craindre de ne pas disposer d'une épargne suffisante pour les urgences. Ils sont également plus susceptibles de ne pas avoir d'autres sources de revenus que les programmes gouvernementaux.

### Pourcentage de retraités ayant pris leur retraite plus tôt que prévu

**62 %**

aux États-Unis

**47 %**

au Canada

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis  
Canada  
Asie



## Rêves et réalité – travailler pendant la retraite

Aux États-Unis et au Canada, de nombreux travailleurs prévoient de travailler pendant leur retraite pour atteindre leurs objectifs financiers ou pour des raisons personnelles, et les personnes plus âgées sont plus susceptibles de s'attendre à travailler que les plus jeunes. Toutefois, lorsque nous observons ce que les retraités font à l'heure actuelle, ils ont bien moins nombreux que prévu à travailler pendant la retraite. Seuls **16 %** des retraités travaillent et la grande majorité d'entre eux travaillent à temps partiel.

	États-Unis				Canada			
	Génération Z/millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées	Génération Z/millénariaux	Génération X	Baby-boomers	Personnes retraitées
Pourcentage de personnes qui travaillent ou travailleront à la retraite	37 %	37 %	47 %	16 %	40 %	44 %	56 %	16 %

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



## Sources d'épargne à la retraite

En Asie, l'épargne en espèces et les dépôts bancaires sont les principales sources d'épargne à la retraite, suivis par les actions, les obligations et les autres placements similaires.

Pour les marchés qui ont un régime de retraite obligatoire nanciers semblables.de revenusou:

**35 %**

des habitants de Hong Kong comptent sur le MPF

**52 %**

des habitants de Singapour comptent sur le Central Provident Fund (CPF), un régime obligatoire

**36 %**

% des Indonésiens envisagent de recourir au programme volontaire de Fonds de pension d'institution financière

Aux États-Unis et au Canada, au moins huit travailleurs sur dix s'attendent à ce que leurs revenus de retraite proviennent de régimes d'épargne à cotisations déterminées et de régimes d'épargne enregistrés.

Aux États-Unis,

**50 %**

des retraités s'appuieront également sur des rentes et 39 % sur des comptes de retraite individuels

In Canada,

**67 %**

des personnes interrogées déclarent qu'elles prévoient bénéficier d'une pension et 38 %, d'autres rentes

Introduction

Pourquoi la  
résilience financière  
et la longévité sont  
importantes

Comblar le fossé  
entre les rêves de  
retraite et la réalité

Aperçu des  
générations  
par région

États-Unis

Canada

Asie

# Aperçu des *générations* par région



## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

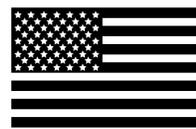
Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



## Aperçu des générations aux États-Unis

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. Environ **40 %** des membres de chaque groupe s'attendent à prendre leur retraite plus tard que prévu afin de pouvoir rembourser leurs dettes et un tiers ou plus se trouvent dans une situation financière passable ou mauvaise. Il semble être possible d'améliorer sa situation financière à tout âge avant la retraite, et les promoteurs de régime peuvent apporter leur aide en cours de route.

 Génération Z/ milléniaux	 Génération X	 Baby-boomers
--	---	---

	Génération Z/ milléniaux	Génération X	Baby-boomers
<b>Résilience financière</b>			
Ont une situation financière passable ou mauvaise	53 %	47 %	32 %
Considèrent les finances comme une source de stress	56 %	51 %	42 %
Considèrent leurs dettes comme un problème	59 %	56 %	40 %
S'inquiètent de la création d'un fonds d'urgence	57 %	52 %	36 %
S'inquiètent de leurs finances au travail	87 %	83 %	67 %
<b>Attitudes en matière de placement</b>			
Ont une tolérance élevée au risque lié aux comptes de retraite	40 %	38 %	54 %
Ont une tolérance élevée au risque lié aux comptes personnels	66 %	70 %	66 %
Demandent de l'aide en cas de difficultés financières	61 %	62 %	61 %
Ont un conseiller financier	15 %	23 %	35 %
Ont des connaissances en matière de placement	19 %	18 %	30 %
<b>Préparation en prévision de la retraite</b>			
Comptent retarder leur retraite pour rembourser leurs dettes	24 %	25 %	31 %
Maintiennent leur épargne-retraite sur la bonne voie	38 %	41 %	38 %
Considèrent l'épargne-retraite comme une priorité	27 %	26 %	36 %
Considéreraient l'épargne comme une priorité une fois les autres priorités financières gérées	53 %	52 %	64 %
Disposent d'un plan de retraite officiel	48 %	46 %	33 %

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



Les retraités<sup>8</sup>, quant à eux, semblent avoir des résultats sensiblement différents selon la date à laquelle ils ont quitté la vie active. Comme près de deux tiers des Américains prennent leur retraite plus tôt que prévu, il peut être crucial que les travailleurs envisagent de maximiser leur épargne pendant leur vie active. Ceux qui ont cessé de travailler au moment prévu ou plus tard semblent se sentir mieux par rapport à leur situation financière et ont beaucoup moins tendance à se préoccuper de ne pas avoir suffisamment d'épargne en cas d'urgence. Près des trois quarts (72 %) des retraités précoces auraient souhaité épargner davantage avant de prendre leur retraite, contre 47 % de leurs homologues. 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.

<sup>8</sup> Nouveau groupe pour 2024, il n'y a pas de données disponibles sur les tendances.



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)
<b>Résilience financière</b>		
Ont une situation financière passable ou mauvaise	55 %	21 %
S'inquiètent du coût de la vie et de l'inflation	59 %	45 %
Considèrent leurs dettes comme un problème	46 %	28 %
S'inquiètent de la création d'un fonds d'urgence	54 %	26 %
Auraient souhaité avoir épargné davantage pour la retraite	72 %	47 %
<b>Attitudes en matière de placement</b>		
Possèdent de très bonnes connaissances en matière de placement	55 %	63 %
Ne possèdent aucune connaissance en matière de placement	32 %	46 %
Ont une tolérance modérée à élevée au risque lié aux placements de retraite	33 %	45 %
Ont une tolérance modérée au risque lié aux placements personnels	26 %	54 %
S'intéressent aux certificats de placement garanti (CPG)	24 %	43 %
<b>Mode de vie à la retraite</b>		
Ont élaboré un plan de retraite officiel avant de quitter la vie active	54 %	80 %
N'ont aucune source de revenus à la retraite autre que les prestations de la SV et du RPC/RRQ	33 %	11 %
Ont déménagé ou comptent le faire pour économiser	45 %	34 %
Ont changé leurs habitudes de consommation	54 %	27 %
S'inquiètent du coût des soins de santé	48 %	32 %

## Introduction

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



## Aperçu des générations au Canada

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/millénaux	 Génération X	 Baby-boomers
--	--	--

	Génération Z/millénaux	Génération X	Baby-boomers
<b>Résilience financière</b>			
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 %
<b>Attitudes en matière de placement</b>			
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 %
<b>Préparation en prévision de la retraite</b>			
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

Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



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)
<b>Résilience financière</b>		
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 %
<b>Attitudes en matière de placement</b>		
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 %
<b>Mode de vie à la retraite</b>		
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 %

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



## Aperçu des générations en Asie

Les Asiatiques sont généralement optimistes quant à leur bien-être financier, conscients de ce qu'il faut faire pour renforcer leur résilience financière et confiants dans leur capacité à atteindre leurs objectifs à long terme. Toutefois, à l'approche de la retraite, les responsabilités familiales, les dépenses de santé et d'autres facteurs externes font augmenter les inquiétudes quant à leur longévité.



Bien qu'une majorité de personnes en Asie se sentent bien ou très bien par rapport à leurs finances aujourd'hui, ce n'est toujours pas le cas pour quatre personnes sur dix. En outre, les personnes qui approchent de l'âge de la retraite semblent être les moins susceptibles de se sentir bien par rapport à leur situation financière ou de s'attendre à ce que celle-ci s'améliore.



Des personnes de tous les âges s'efforcent de renforcer leur résilience financière en épargnant pour les situations d'urgence, la plupart accordant la priorité à la sécurité financière à la retraite.



Plus des deux tiers des personnes en Asie sont convaincues qu'elles seront en mesure d'atteindre leur principal objectif financier. Mais là encore, les générations plus âgées semblent être en moins bonne posture, les quadragénaires et les quinquagénaires étant beaucoup moins susceptibles d'avoir cette confiance que leurs cadets.



La plupart des personnes en Asie craignent que des facteurs externes nuisent à leur capacité à établir leur résilience financière, tels que :

- 1 Augmentation des coûts des soins de santé
- 2 Inflation
- 3 Ralentissement économique et récession
- 4 Tendances à la baisse de la santé
- 5 Réduction ou diminution des revenus



De manière générale, tous les groupes d'âge sont familiarisés avec les produits d'épargne et d'assurance, mais moins avec les placements et les produits ESG. Les jeunes connaissent mieux les produits financiers que les cohortes plus âgées.



Un peu moins des deux tiers des personnes en Asie craignent devoir retarder la date de leur départ à la retraite en raison des responsabilités financières envers leur famille, et encore moins de personnes croient que les enfants constituent d'excellents investissements qui leur permettront de subvenir à leurs besoins au fur et à mesure qu'ils vieilliront. Cette situation est préoccupante pour les personnes qui n'ont pas de famille pour s'occuper d'elles alors qu'elles vieillissent, en particulier pour celles qui sont proches de la retraite.



Chaque génération a des défis uniques qu'un planificateur financier peut aider à relever. Même si **69 %** des personnes en Asie aimeraient obtenir des conseils d'un professionnel, seulement **58 %** d'entre elles ont un planificateur financier. Les membres de toutes les générations ont la possibilité de travailler avec un planificateur financier afin d'accroître leur résilience financière et leurs connaissances en matière de placements dans le cadre de leurs efforts d'épargne en vue de leur retraite.

## Introduction

### Pourquoi la résilience financière et la longévité sont importantes

### Comblent le fossé entre les rêves de retraite et la réalité

### Aperçu des générations par région

États-Unis

Canada

Asie



L'investissement comporte des risques, y compris la perte potentielle de capital. Les marchés financiers sont volatils et peuvent fluctuer considérablement en réponse aux développements des entreprises, de l'industrie, de la politique, de la réglementation, du marché ou de l'économie. Les renseignements fournis ne tiennent pas compte de la pertinence, des objectifs de placement, de la situation financière ou des besoins particuliers d'une personne en particulier.

Tous les aperçus et commentaires sont destinés à être de nature générale et pour l'intérêt actuel. Bien qu'utiles, ces aperçus ne remplacent pas les conseils fiscaux, juridiques ou d'investissement professionnels. Les clients et les prospects devraient demander des conseils professionnels pour leur situation particulière. Ni Gestion de placements Manuvie, ni aucune de ses sociétés affiliées ou représentants (collectivement, « Gestion de placements Manuvie ») ne fournissent de conseils fiscaux, juridiques ou de placement.

Ce matériel est destiné à l'usage exclusif des destinataires dans les juridictions qui sont autorisés à recevoir le matériel en vertu de leur loi applicable. Les opinions exprimées sont celles de l'auteur ou des auteurs et sont sujettes à changement sans préavis. Nos équipes d'investissement peuvent avoir des points de vue différents et prendre des décisions d'investissement différentes. Ces opinions ne reflètent pas nécessairement les points de vue de Gestion de placements Manuvie. L'information et/ou l'analyse contenues dans ce document ont été compilées ou tirées de sources considérées comme fiables, mais Gestion de placements Manuvie ne fait aucune déclaration quant à leur exactitude, leur exactitude, leur utilité ou leur exhaustivité et n'accepte aucune responsabilité pour toute perte découlant de l'utilisation de l'information et/ou de l'analyse qu'elle contient. Les informations contenues dans ce document peuvent contenir des projections ou d'autres déclarations prospectives concernant des événements futurs, des cibles, des mesures disciplinaires de la direction ou d'autres attentes, et ne sont à jour qu'à la date indiquée. Les informations contenues dans ce document, y compris les déclarations concernant les tendances des marchés financiers, sont basées sur les conditions actuelles du marché, qui fluctueront et peuvent être remplacées par des événements de marché ultérieurs ou pour d'autres raisons. Gestion de placements Manuvie décline toute responsabilité quant à la mise à jour de ces renseignements.

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.

Dixième sondage annuel de John Hancock sur la résilience financière et la longévité, John Hancock, Edelman Public Relations Worldwide Canada Inc. (Edelman), juin 2024. Ces informations sont de nature générale et ne constituent pas un conseil juridique ou de placement. Edelman et John Hancock ne sont pas affiliés, et aucun n'est responsable à l'égard des obligations de l'autre partie. Ce rapport présente les résultats d'une étude menée par Edelman pour le compte de John Hancock. Les objectifs de cette étude étaient de (1) quantifier la situation financière et le niveau de stress financier des participants au régime de John Hancock et des retraités américains; (2) déterminer les principaux facteurs de stress financier; (3) comprendre dans quelle mesure les actions, y compris les actions effectives sur le plan financier et les activités de planification, atténuent le stress; (4) évaluer la longévité et le niveau de préparation à la retraite; et (5) étudier des données personnalisées sur la manière dont les retraités vivent leur retraite. L'enquête, réalisée en ligne, a porté sur deux échantillons de participants : les participants au régime John Hancock et les retraités américains. L'échantillon composé de participants au régime John Hancock comprenait 2 623 participants. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 17 mai 2024 au 3 juin 2024 et sa durée moyenne était d'environ 18 minutes par personne sondée. Les personnes sondées ont été sélectionnées à partir d'une liste de participants au régime éligibles fournie par John Hancock. L'échantillon de retraités américains était composé de 525 retraités américains, sélectionnés à partir du panel de recherche d'Angus Reid. Le sondage pour cet échantillon a été mené du 13 mai 2024 au 28 mai 2024 et sa durée moyenne était d'environ 12 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 manquantes.

Le sondage sur les soins en Asie de 2024, mené en janvier 2024 auprès de plus de 8 000 personnes, montre comment les gens perçoivent leur bien-être physique, mental et financier actuel et futur en Asie.

Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Manuvie, Gestion de placements Manuvie et M Stylized M Design, Patrimoine Manuvie le M stylisé et Manuvie et Manuvie Gestion privée et le M stylisé et Manuviesont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle et 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](https://manuvie.ca/accessibilite).