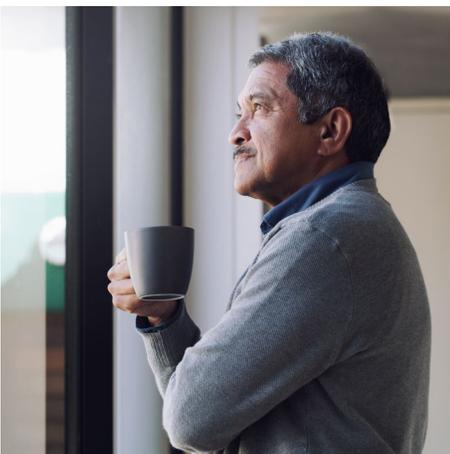


Edward Jones<sup>MD</sup>



# La longévité et le nouveau parcours de la retraite



Étude d'Edward Jones et d'Age Wave



# Table des matières



- 1 **Lettre de bienvenue**
- 2 **Introduction**
- 3 **Les cinq forces qui façonnent le nouveau parcours**
- 5 **La retraite est désormais un nouveau chapitre de la vie**
- 7 **Les quatre étapes du nouveau parcours**
- 12 **Se préparer pour le parcours**
- 13 **Résumé: Leçons pour chaque génération**
- 14 **À propos de l'étude**

# Lettre de bienvenue

À nos clients, collègues et collectivités :

La retraite d'aujourd'hui n'est plus une destination; il s'agit d'un nouveau parcours, un tout nouveau chapitre de la vie. Puisque les gens vivent de plus en plus longtemps, les retraités d'aujourd'hui ont plus que jamais l'occasion de tirer le maximum des années qui restent, de leurs activités, de leurs contributions et de leurs relations.

Edward Jones et Age Wave ont initialement uni leurs forces en 2019 pour connaître les aspirations, les rêves et les préoccupations des retraités. En collaboration avec The Harris Poll, nous avons réalisé une étude révolutionnaire auprès de plus de 9 000 personnes en Amérique du Nord afin de mieux comprendre ce que signifie bien vivre sa retraite. Dans le cadre d'une série d'études de suivi menées en 2020 et en 2021, nous avons cherché à savoir comment se portaient les cinq générations, et les retraités en particulier, qui ont connu la pandémie de COVID-19.

Ce travail nous a permis d'élaborer un nouveau cadre global qui repose sur quatre « piliers » interreliés pour bien vivre la retraite : la santé, la famille, le désir d'accomplissement et les finances. Nos résultats ont suscité un intérêt sans précédent de la part du public, des médias et du secteur des services financiers.

Notre collaboration continue inclut dorénavant cette nouvelle étude exhaustive, *La longévité et le nouveau parcours de la retraite*, réalisée auprès de plus de 11 000 adultes nord-américains, surtout des préretraités et des retraités, qui permet d'examiner le déroulement de la retraite, les expériences des gens pendant cette période et les clés pour s'y épanouir. Voici quelques faits saillants sur les retraités canadiens :

- Les retraités d'aujourd'hui apprécient leur longévité et estiment maintenant la durée idéale de la retraite à 27 ans en moyenne.
- La majorité des gens considèrent maintenant la retraite comme « un nouveau chapitre de leur vie », tandis qu'environ un quart de ceux-ci maintiennent la perception traditionnelle de « période de repos et de détente ».

- La ligne de démarcation entre le travail et la retraite n'est plus aussi claire. Il n'y a pas de définition formelle du moment où commence la retraite, et 60 % des retraités et des préretraités affirment que la combinaison idéale de travail et de loisirs à la retraite comprend une certaine part de travail.
- La pandémie a compliqué la vie de tous, mais surtout celle des nouveaux retraités, qui effectuent la transition, organisent leur temps et trouvent un nouvel objectif pour leur retraite.
- Les retraités qui s'épanouissent aujourd'hui étaient bien préparés pour entrer dans cette phase de vie et ont mis des efforts de préparation plus ciblés à l'égard des quatre piliers.
- La prévoyance financière est au cœur de la préparation à la retraite. En moyenne, les retraités ont commencé à épargner en vue de la retraite à 37 ans, mais affirment qu'ils auraient dû le faire environ dix ans plus tôt.

Edward Jones, ses 19 000 conseillers en investissement et ses équipes en succursale travaillent chaque jour en vue de faire une réelle différence dans la vie de nos sept millions de clients. Cette étude nous aide à comprendre les besoins et les priorités des retraités et de leur famille d'une génération à l'autre. Nous intégrons ces points de vue aux façons dont nos équipes en succursale posent des questions, discutent avec les clients et encadrent les parcours qui leur permettent d'atteindre des objectifs que bon nombre d'entre eux croyaient hors de portée.

Cette étude, ainsi que le rapport qui en est tiré, se fonde sur les décennies d'expérience d'Age Wave en matière de vieillissement, de longévité et de retraite. Nous partageons ouvertement ces conclusions avec vous.

J'espère que vous apprécierez la lecture du rapport. Nous aimerions savoir ce que vous en pensez. N'hésitez donc pas à nous envoyer un courriel à [NewRetirement@edwardjones.com](mailto:NewRetirement@edwardjones.com). *Le rapport renferme des leçons pour les gens de tous âges*, et nous vous souhaitons tout le succès possible dans votre propre parcours vers la nouvelle retraite et tout au long de celle-ci.



David Gunn  
Président  
Edward Jones Canada



Ken Dychtwald, Ph. D.  
Cofondateur et chef de la direction  
Age Wave

# Introduction

Durant la période où ils travaillent, la plupart des gens voient la retraite comme une destination, un jalon de leur vie qu'ils attendent avec enthousiasme et peut-être même avec un peu d'agitation. Une fois cette étape franchie, les retraités découvrent que la retraite est beaucoup plus que cela. Il s'agit d'un nouveau parcours, d'un nouveau chapitre potentiellement long de la vie rempli de défis et d'occasions. Idéalement, ils franchissent le seuil de la retraite avec un sentiment d'accomplissement et possiblement un soupir de soulagement, ainsi qu'avec une énergie et des ambitions nouvelles, surtout s'ils se sont préparés adéquatement.

Les retraités d'aujourd'hui jouissent d'un éventail croissant d'occasions leur permettant de profiter de la vie et de rester actifs. Cela ne ressemble en rien à la retraite de leurs parents ou de leurs grands-parents. En même temps, ils font face à de nouveaux défis, surtout en ce qui a trait à leur santé, à leurs finances et à la recherche d'un nouveau but. La retraite peut être un parcours positif et gratifiant, soutenu par les quatre piliers de la nouvelle retraite : la famille, la santé, le désir d'accomplissement et les finances.

Malheureusement, ce n'est pas le cas des nombreuses personnes qui trouvent la retraite difficile et incertaine.

L'objectif de cette étude est d'explorer et de mieux comprendre ce que signifie un bien-être optimal et l'épanouissement à la retraite. La retraite n'est pas une expérience universelle. Il existe de nombreuses trajectoires possibles et d'innombrables variations quant au choix du moment, aux expériences, aux priorités, aux rêves et à la situation financière des retraités.

**La retraite n'est pas une expérience universelle**



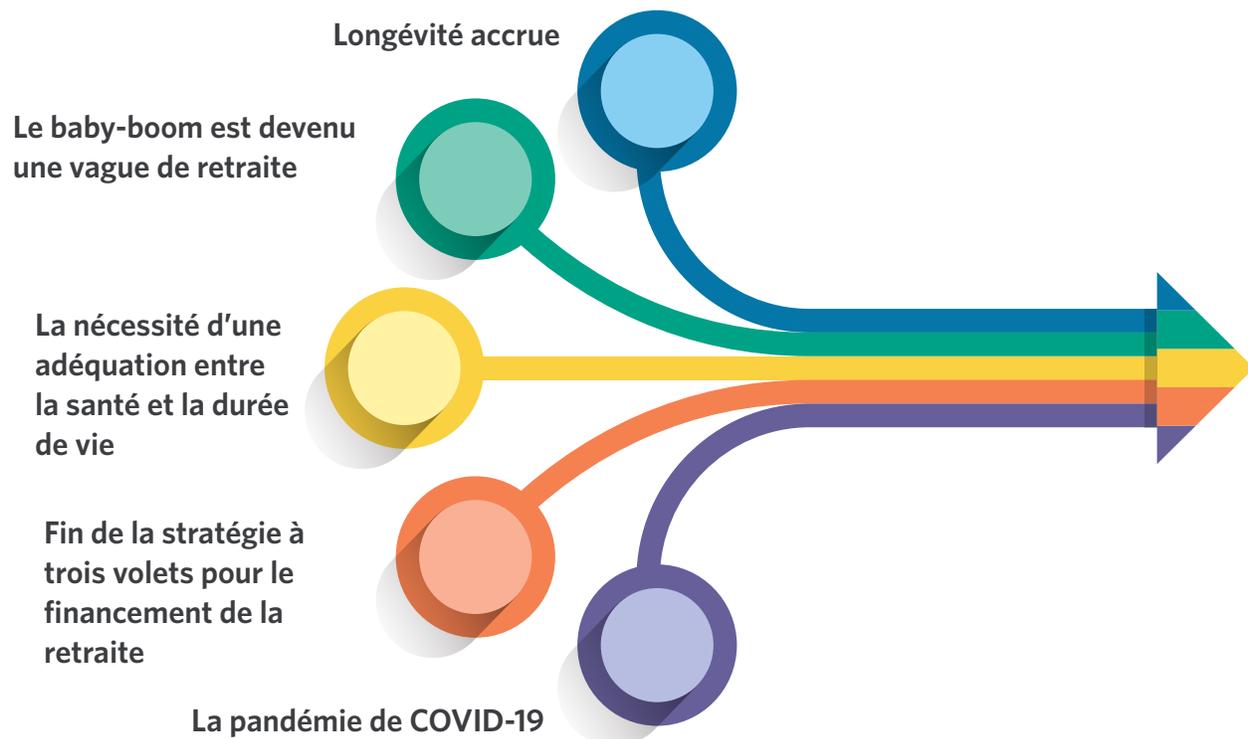
Dans le présent rapport, nous analysons le parcours au fil du temps pour voir quels ajustements pourraient être apportés en cours de route et quels changements de cap pourraient être nécessaires. Nous y décrivons également les mesures de préparation courantes que les gens prennent et voyons comment une meilleure préparation se traduit par une meilleure qualité de vie à la retraite.

Ces perspectives brossent un portrait d'une profondeur sans précédent du nouveau parcours de la retraite. Pour comprendre le contexte global, examinons de plus près ce qui rend presque tout ce qui concerne la retraite si « nouveau ».



# Les cinq forces qui façonnent le nouveau parcours

Cinq grandes forces convergent actuellement pour remodeler la nouvelle retraite et la vie des retraités d'aujourd'hui et de demain. Deux de ces forces sont de nature démographique, deux constituent des défis structurels pour la société et la dernière est une perturbation troublante - la pandémie de COVID-19.





Les retraités affirment aujourd’hui que la durée idéale de la retraite est de 27 ans

### 1 Longévité accrue

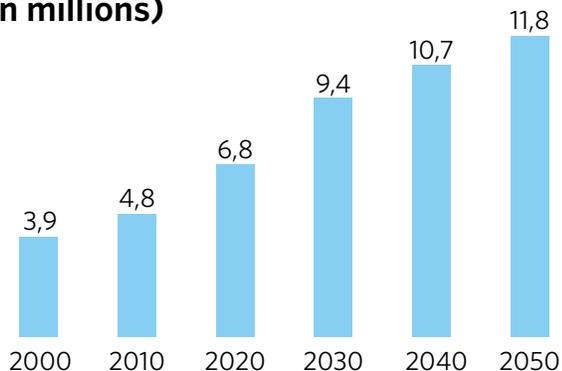
L’espérance de vie est en hausse (si l’on fait abstraction du léger recul causé par la COVID-19), tout comme l’intérêt des Canadiens à vivre longtemps. La moitié des retraités canadiens aimeraient vivre jusqu’à 100 ans et affirment que la durée idéale de la retraite est de près de 30 ans, soit 27 ans.

### 2 Le vieillissement des baby-boomers

L’imposante génération des baby-boomers – et maintenant la génération X – grossit les rangs des retraités et transforme le visage de la retraite. Le nombre de Canadiens âgés de 65 ans et plus a quadruplé au cours des 50 dernières années et devrait atteindre près de 12 millions d’ici 2050 (figure 1).

Figure 1

### Population canadienne de 65 ans et plus (en millions)



Source : Statistique Canada.

### 3 L’écart entre la durée de vie et la durée de vie en bonne santé

Chez le Canadien moyen, les activités durant les 11 dernières années de la vie sont au moins partiellement – et souvent gravement – réduites par la maladie, les blessures ou le déclin cognitif<sup>1</sup>. Parmi les Canadiens de 65 ans et plus, 73 % souffrent d’au moins une maladie chronique<sup>2</sup>. Comblent l’écart entre la durée de vie et la durée de vie en santé représente l’un des plus grands défis économiques et sociaux que nous connaissons aujourd’hui.

### 4 Fin de la stratégie à trois volets pour le financement de la retraite

L’épargne en vue de la retraite est devenue une responsabilité personnelle. Les régimes de retraite à prestations définies proposés par les employeurs sont devenus rares. Les prestations de la Sécurité de la vieillesse sont insuffisantes pour vivre confortablement et les Canadiens conservent l’habitude de ne pas assez épargner. Les retraités ont commencé à épargner à l’âge moyen de 37 ans, mais regrettent de ne pas avoir commencé à le faire près d’une décennie plus tôt, à 28 ans.

Âge auquel les retraités ont **commencé** à épargner en vue de la retraite: **37**

Âge auquel ils **auraient aimé commencer** à épargner: **28**

### 5 La pandémie de COVID-19

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

# La retraite est désormais un nouveau chapitre de la vie

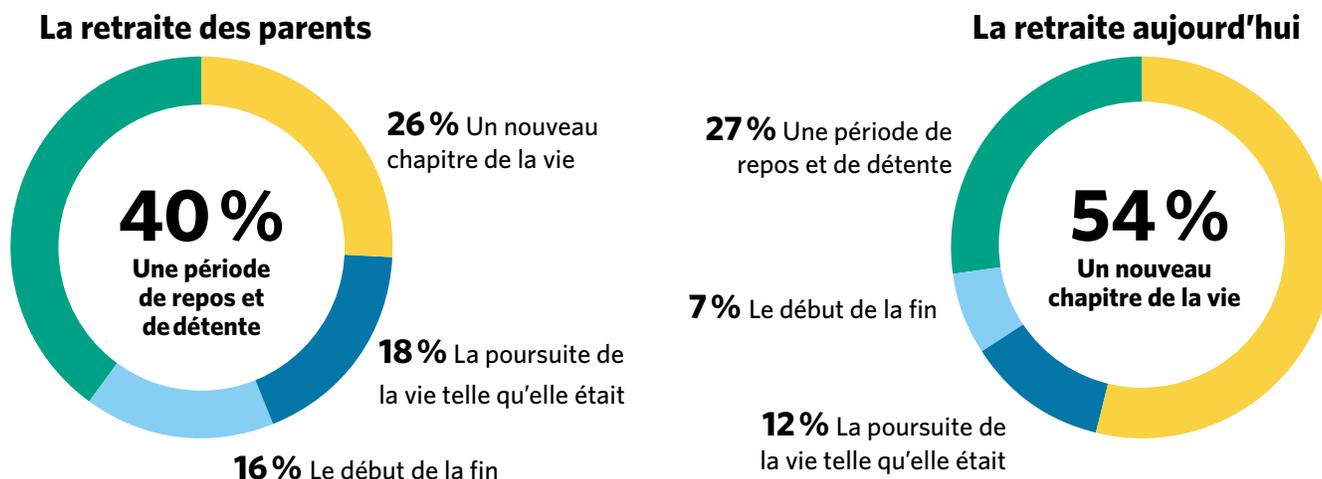


La retraite est maintenant une étape plus longue et plus importante de la vie, et les retraités d'aujourd'hui veulent de plus en plus en profiter.

Pour les parents des retraités et préretraités d'aujourd'hui, la retraite était principalement axée sur le « repos et la détente ». La majorité des retraités considèrent maintenant la retraite davantage comme « un nouveau chapitre de leur vie » (figure 2). Plus de la moitié des retraités d'aujourd'hui (56 %) disent qu'ils « se réinventent » à la retraite et 85 % d'entre eux « se réjouissent des années à venir ».

Figure 2

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



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



À quel moment commence réellement la retraite? Aujourd’hui, aucun jalon convenu ne marque le début de la retraite. Environ la moitié des retraités et préretraités d’aujourd’hui affirment que la retraite commence lorsque l’on cesse de travailler à temps plein (38 %), que l’on quitte son emploi principal ou que l’on met fin à sa carrière (14 %). Pour 18 % des retraités et préretraités, la retraite s’amorce lorsqu’ils commencent à percevoir des prestations de retraite ou de la Sécurité de la vieillesse. Fait intéressant, une personne sur cinq (21 %) déclare que ce moment commence lorsqu’elle atteint l’indépendance financière; et seulement 9 % affirment que c’est lorsqu’elles arrivent à un certain âge.

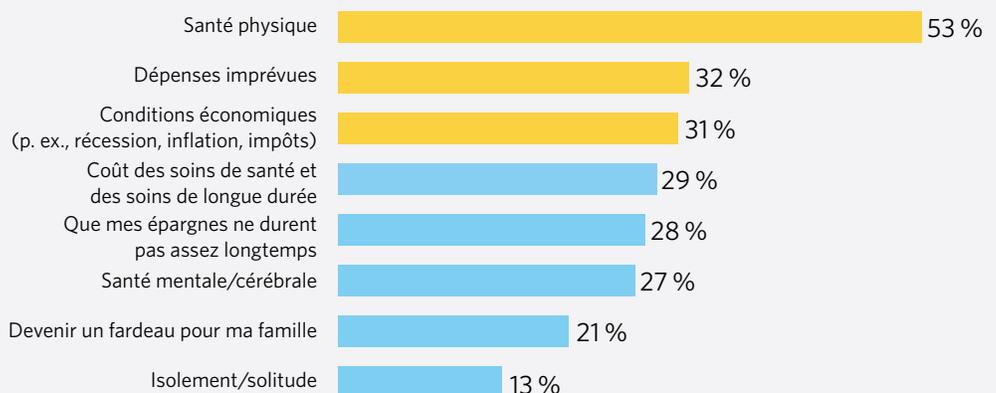
Les retraités d’aujourd’hui ressentent un plus grand désir d’accomplissement et sont plus ambitieux. Ils renouent avec la vie – sans s’isoler – souvent de façon nouvelle et créative. En fait, 60 % des retraités et préretraités canadiens affirment que leur retraite idéale comprend une certaine part de travail; 23 % aimeraient travailler et avoir des loisirs; 19 % voudraient travailler à temps partiel; et 18 % souhaitent travailler à temps plein.

Contrairement aux stéréotypes âgistes populaires, sur le plan émotionnel, ils disent se sentir heureux, satisfaits et libérés. Plus des trois quarts des retraités d’aujourd’hui estiment que leur sentiment de bien-être est de bon à excellent. Parmi les quatre piliers, 71 % se donnent une note de « A » ou « B » pour les relations familiales et amicales, 56 % pour le désir d’accomplissement, 51 % pour les finances et 45 % pour la santé. Quatre-vingt-trois pour cent des retraités s’entendent pour dire que « la vie a été très satisfaisante » et 85 % disent « envisager avec enthousiasme les années à venir ».

Dans l’ensemble, la retraite est une période positive de la vie, mais elle n’est pas sans inquiétudes. Les retraités et les préretraités ont toutes sortes d’inquiétudes courantes au sujet de leur vie à la retraite, en particulier en ce qui a trait à leur santé physique et à l’incertitude financière (figure 3).

**Figure 3**

## Inquiétudes à la retraite



Base : Retraités et préretraités canadiens de 45 ans et plus, sélection des 3 principales réponses

# Les quatre étapes du nouveau parcours



Les gens partent à la retraite à des âges différents et dans des circonstances différentes; ils empruntent d'innombrables trajectoires à divers rythmes. Notre étude nous permet maintenant de décrire le parcours global, y compris la façon dont les expériences, les priorités et les attitudes des gens ont tendance à se déployer et à évoluer. Nous avons constaté que le nouveau parcours de retraite se décline en quatre étapes distinctes.



## **Anticipation**

10 ans et moins avant le départ à la retraite

## **Libération ou désorientation**

De 0 à 2 ans après le départ à la retraite

## **Réinvention**

De 3 à 14 ans après le départ à la retraite

## **Réflexion et résolution**

15 ans ou plus après le départ à la retraite



## Étape 1: Anticipation

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

La première étape est la période de préretraite au cours de laquelle les gens se concentrent encore principalement sur leur carrière, leur famille et peut-être la prise en charge de parents vieillissants. Même s'ils ne sont pas encore à la retraite, nous considérons qu'il s'agit de la première étape du parcours de retraite, car les mesures prises ici jettent les bases et définissent la trajectoire de la retraite.

La plupart des préretraités disent avoir vraiment hâte à la retraite. La majorité des gens (53 %) voient leur retraite prochaine comme « un nouveau chapitre de la vie ». Ils sont optimistes et enthousiastes, estimant qu'ils se sentiront heureux, épanouis et libérés à la retraite.

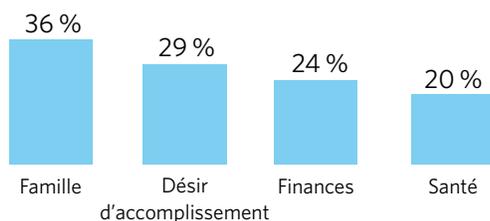
L'étape 1 peut commencer jusqu'à 10 ans avant la retraite, mais comme le maïs soufflé au micro-ondes, le rythme de préparation des préretraités a tendance à s'accélérer au cours des cinq années précédentes. À l'approche de la retraite, la préparation devient de plus en plus une priorité.

Pour se préparer financièrement, une majorité (58 %) cotise à des comptes de retraite, mais seulement 30 % ont élaboré un plan financier exhaustif pour la retraite. Les préoccupations financières les plus courantes des préretraités à l'égard de la retraite comprennent le fait de survivre à leur épargne, les dépenses imprévues et les conditions économiques.

Si l'on considère les quatre piliers, la grande majorité ne se sent pas du tout préparée au parcours, surtout en ce qui concerne les finances et la santé (figure 4).

Figure 4

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



Base : Préretraités canadiens âgés de 45 ans et plus



### Étape 1: Éléments clés à considérer

- Dans quelle mesure est-ce que je souhaite changer mon mode de vie à la retraite? Qu'est-ce que je veux continuer de faire et cesser de faire? Quel revenu sera nécessaire pour soutenir ce mode de vie?
- Comment vais-je couvrir mes coûts de soins de santé à la retraite? Devrais-je souscrire une assurance soins de longue durée maintenant?
- Ai-je besoin de rattraper un retard sur le plan financier? Si oui, quelles dépenses puis-je réduire maintenant? Puis-je profiter des cotisations de rattrapage dans mes comptes de retraite?
- Que dois-je apprendre sur la vie à la retraite et quelles activités devrais-je « tester » avant de prendre ma retraite?
- Mon partenaire et moi devons-nous concilier nos plans, nos préférences et le moment de la retraite?



## Étape 2: Libération ou désorientation

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

Les premières années de la retraite sont une période de transition au cours de laquelle les retraités déterminent ce que la retraite signifie vraiment pour eux. Les nouveaux retraités ont le sentiment d'être libérés des anxiétés et des contraintes de temps liées aux responsabilités professionnelles et familiales et de pouvoir poursuivre leurs espoirs, leurs rêves et leurs passions. Alors qu'ils se sentent grandement libérés, de nombreux nouveaux retraités se sentent aussi désorientés et incertains quant à l'avenir.

Une grande partie de la désorientation peut être le choc de vivre sans chèque de paie pour la première fois de leur vie adulte. Alors que 68 % des retraités à l'étape 2 affirment qu'ils se sentent financièrement prêts pour la retraite, seulement 21 % disent qu'ils sont très préparés. La moitié d'entre eux craignent souvent de vivre plus longtemps que prévu. Même si la première ou les deux premières années de la retraite ont toujours été marquées par des émotions mitigées, dans le passé, le sentiment de libération a compensé la désorientation pour la plupart des gens. Cela semble avoir changé pendant la pandémie. Près des trois quarts (72 %) de ces nouveaux retraités affirment que la pandémie a rendu leur vie à la retraite plus difficile. Le tiers affirme qu'il a été difficile d'organiser son temps et la moitié dit qu'il a fallu du temps pour trouver une nouvelle raison d'être.

Pour la majorité des retraités à la deuxième étape, la retraite idéale consiste à travailler d'une façon ou d'une autre (figure 5). Trente pour cent de ces retraités se considèrent comme « semi-retraités » et près du quart (23 %) ont déjà repris le travail pendant leur retraite.

### Étape 2: Éléments clés à considérer (si ce n'est pas déjà fait)

- Quelles sont mes dépenses réelles à la retraite? Mes habitudes de dépenses ont-elles changé comme elles le devraient?
- Quels sont les frais qui n'ont pas été planifiés ou pris en compte : peut-être le soutien que je fournis à mes enfants, ou l'aide aux aidants naturels dont mes parents ou les membres de ma famille pourraient avoir besoin?
- Y a-t-il des occasions de travailler à temps partiel et de générer un revenu supplémentaire? Quelle incidence cela aurait sur mes autres activités et mon mode de vie?
- La retraite est-elle ce que je croyais qu'elle serait? Y a-t-il de nouvelles choses que j'aimerais essayer? Quels types de bénévolat ou autres activités me procureront un sentiment d'accomplissement plus grand?
- Y a-t-il une occasion de réduire la taille de mon logement ou de déménager pour être plus à l'aise sur le plan financier? Si oui, y a-t-il des avantages à le faire le plus tôt possible?

Figure 5

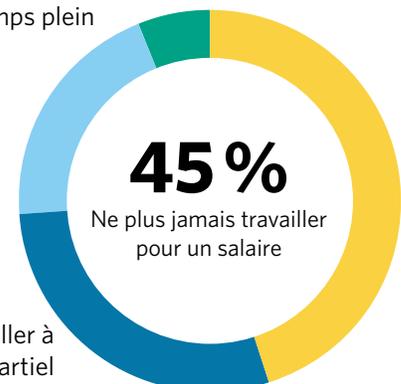
**Approche idéale pour trouver un équilibre entre le travail et les loisirs à la retraite**

**55 %**  
Travailler d'une façon ou d'une autre

6% Travailler à temps plein

20% Travailler et s'adonner à des loisirs

29% Travailler à temps partiel



Base : Retraités canadiens depuis 0 à 2 ans



## Étape 3: Réinvention

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

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

Quatre-vingt-quatre pour cent des retraités actuellement à l'étape 3 sont des baby-boomers, une génération qui, par son importance et ses attitudes anticonformistes, a transformé chaque étape de la vie qu'elle a traversée. Les baby-boomers transforment maintenant le calendrier de la retraite, et le sentiment d'accomplissement, l'attitude, les activités et les rêves qui l'accompagnent. Les retraités à l'étape 3 ont amplement d'occasions – souvent plus d'options qu'ils ne l'avaient prévu – de découvrir de nouvelles expériences tout en profitant de leurs passe-temps favoris. La majorité de ces retraités passent des moments privilégiés avec leur famille et leurs amis et à prendre des mesures pour améliorer leur santé. Certains voyagent, participent à des projets créatifs, s'adonnent à des passe-temps et quelques-uns travaillent régulièrement (figure 6).

Bien que la plupart des retraités à étape 3 semblent bien s'en tirer sur le plan financier, seulement 33 % d'entre eux estiment que leurs finances sont sur la bonne voie et en excellente santé. Bon nombre d'entre eux (55 %) ont pris des mesures depuis leur retraite pour se sentir plus à l'aise financièrement, travaillant le plus souvent à temps partiel (15 %), réduisant la taille de leur maison (13 %) ou réduisant le soutien financier aux membres de leur famille (13 %).

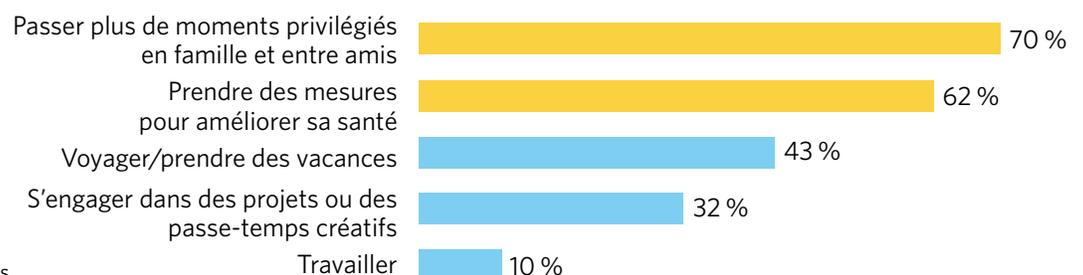
### Étape 3: Éléments clés à considérer (si ce n'est pas déjà fait)

- Qu'est-ce que j'apprécie et que j'ai remis à plus tard? Si je peux me le permettre, est-ce le moment de le faire?
- Est-ce que je fais tout ce que je peux pour maintenir et améliorer ma santé?
- Est-ce que je passe assez de temps avec mes enfants ou petits-enfants? Suis-je socialement actif?
- Que pourrais-je faire pour améliorer la vie des autres ou simplement pour rester occupé et engagé?
- Suis-je prêt à composer avec les besoins et coûts potentiels en matière de soins pour moi-même ou mon partenaire?



Figure 6

### Activités favorites à la retraite



Base : Retraités canadiens depuis 3 à 14 ans



## Étape 4: Réflexion et résolution

(15 ans ou plus après le départ à la retraite)

À cette étape, les retraités bien établis ont appris à tirer le meilleur parti de la vie à la retraite. Ils ont la sagesse, l'expérience et le recul nécessaires pour apprécier ce chapitre de leur vie. La plupart ont appris à vivre selon leurs moyens et les problèmes de santé ont maintenant tendance à l'emporter sur les problèmes financiers.

Ces retraités reconnaissent qu'ils sont à un stade avancé de leur vie, mais ils ne se contentent pas d'attendre la fin du parcours. Au contraire, les retraités à l'étape 4 continuent de mener une vie active, agréable et satisfaisante. Parmi les retraités à ce stade de la retraite, 92 % envisagent la vie avec une profonde gratitude, 83 % déclarent avoir gagné en résilience et 84 % disent encore se réjouir des années à venir.

La préparation successorale revêt une importance capitale à ce stade-ci, mais étonnamment, de nombreux retraités ont du rattrapage à faire. Plus des trois quarts des retraités à l'étape 4 (79 %) ont un testament et la moitié (51 %) ont un mandat, mais seulement 30 % ont des directives en matière de soins de santé. Il s'agit des trois documents de base les plus recommandés, et seulement 22 % de ces retraités ont les trois.

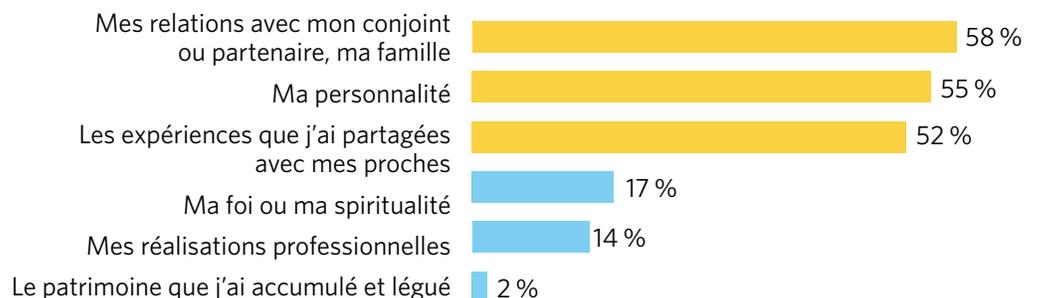
À ce stade, les retraités réfléchissent à ce qui a compté le plus dans leur vie (figure 7). Soixante-treize pour cent affirment « se sentir responsables d'aider les générations futures ».

### Étape 4: Éléments clés à considérer (si ce n'est pas déjà fait)

- Mes conditions de vie actuelles me procurent-elles la bonne combinaison d'indépendance, de soins disponibles et de liens sociaux? Comment éviter l'isolement et la solitude?
- Mes plans d'urgence et mes fonds pour les soins de longue durée sont-ils adéquats? Puis-je éviter de devenir un fardeau pour mes proches?
- Si j'ai de l'argent à léguer, devrais-je en donner une partie bientôt pour en voir les avantages pour les autres?
- Ai-je rempli mes documents de base et sont-ils à jour? Ai-je discuté de ces documents et de mes préférences de fin de vie avec ma famille?
- Quelles valeurs est-ce que j'inculque à ma famille (plus particulièrement mes petits-enfants)? Comment dois-je documenter les valeurs et les leçons de vie que je veux transmettre?

Figure 7

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



Base : Retraités canadiens depuis 15 ans et plus



## Se préparer pour le parcours

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

Les mesures de préparation ne prennent pas fin à la retraite. Elles doivent plutôt être maintenues et devenir les bonnes habitudes des retraités prospères. Toutes nos recherches récentes nous ont permis de constater que les retraités les plus

comblés continuent de s'occuper de leur santé, notamment au moyen de leur alimentation et de l'exercice. Ils restent engagés socialement auprès de leur famille et de leurs amis. Ils alimentent un sentiment d'accomplissement clair en essayant de nouvelles choses et en trouvant d'autres façons de redonner. En outre, ils continuent de gérer leurs finances de façon réfléchie et veillent à ce qu'elles restent sur la bonne voie.

À mesure que les retraités comblés franchissent les étapes de la retraite, l'accent mis sur la préparation se transforme en une volonté de faire des ajustements utiles de temps à autre. Ils sont prêts à effectuer des changements de cap – de la réduction des dépenses et de la taille de leur logement à la relocalisation, en passant par le travail à temps partiel – afin d'être plus à l'aise financièrement et d'améliorer leur vie en général durant leur retraite. Ils savent que le parcours se poursuit et ils en tirent le meilleur parti.

**Tous les préretraités peuvent élaborer des stratégies financières, améliorer leur état de santé, communiquer avec leur famille et prendre leur retraite en cultivant un sentiment d'utilité**

# Résumé: Leçons pour chaque génération

La retraite d'aujourd'hui est différente. Pour la plupart des Canadiens, mais pas tous, il s'agit d'un parcours agréable. Pour comprendre les différences et les clés de la réussite à la retraite, nous avons exploré la nouvelle retraite en quatre étapes.

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

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

Des personnes de tous âges peuvent anticiper et apprécier les joies, les défis et les rebondissements de ce nouveau parcours qu'est la retraite. Grâce à leurs connaissances et à leur perspicacité, elles peuvent se préparer de façon plus complète et naviguer avec plus d'agilité jusqu'à leur retraite et tout au long de celle-ci. Elles seront davantage en mesure de prospérer et de tirer le meilleur parti des occasions liées à cette nouvelle période qu'est la retraite.



## Conseils des retraités aux plus jeunes générations

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

# À propos de l'étude

## À propos d'Edward Jones Canada

Edward Jones Canada est une société de courtage de plein exercice qui compte plus de 850 conseillers en investissement dans les collectivités canadiennes d'un océan à l'autre. Membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et du Fonds canadien de protection des épargnants, Edward Jones est également membre de la Bourse de Toronto. Edward Jones s'est classé au premier rang pendant huit années consécutives, de 2013 à 2020, dans l'étude de J.D. Power sur la satisfaction des investisseurs à l'égard des sociétés de courtage de plein exercice (J.D. Power Canadian Full-Service Investor Satisfaction Studies). Pour en savoir plus, consultez le site [edwardjones.ca](http://edwardjones.ca).

## À propos d'Age Wave

Age Wave est le chef de file nord-américain en ce qui a trait au vieillissement de la population et à ses répercussions profondes sur les affaires, la société, les finances, la santé, la population active et la culture. Sous la direction des cofondateurs Ken Dychtwald, Ph. D., et Maddy Dychtwald, Age Wave a développé une compréhension unique des nouvelles générations de consommateurs vieillissants et de leurs attentes, attitudes, espoirs et craintes concernant l'allongement de leur vie. Depuis sa création en 1986, l'entreprise a produit des recherches révolutionnaires, des présentations convaincantes, des communications primées, des systèmes d'éducation et de formation, ainsi que des initiatives de marketing et de conseil axées sur les résultats pour plus de la moitié des entreprises du classement Fortune 500. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site [www.agewave.com](http://www.agewave.com) (Age Wave n'est pas affiliée à Edward Jones).

## À propos de The Harris Poll

The Harris Poll est l'une des sociétés de sondages les plus anciennes aux États-Unis, qui suit l'opinion publique, les motivations et le sentiment social depuis 1963. Elle fait désormais partie de Harris Insights & Analytics, une société mondiale de conseil et d'études de marché qui s'intéresse à l'intelligence sociale en période de transformation. La société travaille avec ses clients autour de trois grands axes : bâtir une réputation d'entreprise du 21<sup>e</sup> siècle, élaborer une stratégie de marque et un suivi du rendement et générer du contenu sur les médias sociaux grâce à des recherches en relations publiques. Sa mission est de fournir des points de vue et des conseils pour aider les dirigeants à prendre les meilleures décisions possible. Pour en savoir plus, veuillez consulter le site [www.theharrispoll.com](http://www.theharrispoll.com). (The Harris Poll n'est pas affiliée à Edward Jones).

## Méthodologie

Ce rapport s'appuie sur une enquête de grande envergure qui visait à déterminer ce que signifie bien vivre tout au long du parcours de la retraite. L'étude a été menée par Edward Jones en partenariat avec Age Wave et The Harris Poll.

L'étude a commencé par une recherche qualitative consistant en un forum en ligne de trois jours tenu du 28 au 30 septembre 2021 (n=40) et en six groupes de discussion en ligne de 90 minutes menés du 5 au 7 octobre 2021 (n=36). Le forum en ligne et les groupes de discussion en ligne comprenaient des adultes de 45 ans et plus des États-Unis et du Canada qui étaient à la retraite ou dont la retraite était dans moins de 10 ans.

Des sondages représentatifs à l'échelle nationale auprès de plus de 11 000 personnes ont été réalisés en ligne en janvier et en février 2022. La principale enquête a porté sur 5 956 adultes américains et 1 003 adultes canadiens âgés de 45 ans et plus qui étaient retraités ou à moins de 10 ans de la retraite. D'autres sondages omnibus ont été menés auprès de 4 014 adultes américains âgés de 18 ans et plus. Les résultats ont été pondérés au besoin afin qu'ils correspondent aux proportions réelles de la population.

## Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site

[www.edwardjones.ca/ca-fr/actualite-des-marches-et-perspectives/retraite/quatre-piliers](http://www.edwardjones.ca/ca-fr/actualite-des-marches-et-perspectives/retraite/quatre-piliers)

## Références

- <sup>1</sup> Organisation mondiale de la santé, Banque de données de l'Observatoire de la santé mondiale, données pour 2019 (dernières données disponibles).
- <sup>2</sup> Agence de la santé publique du Canada. Prévalence des maladies chroniques et des facteurs de risque chez les Canadiens âgés de 65 ans et plus, 2020. Agence de la santé publique du Canada. Vieillesse et maladies chroniques : Profil des aînés canadiens, 2020.