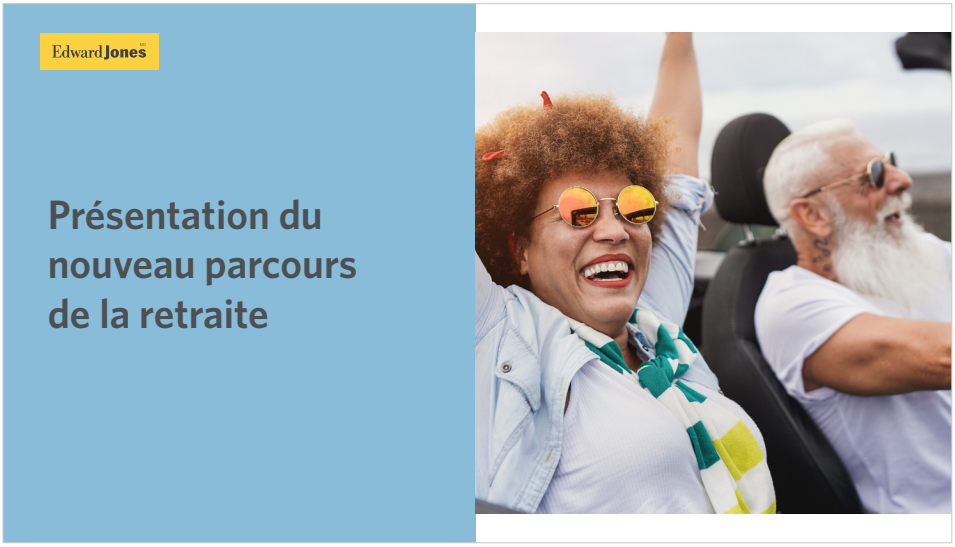
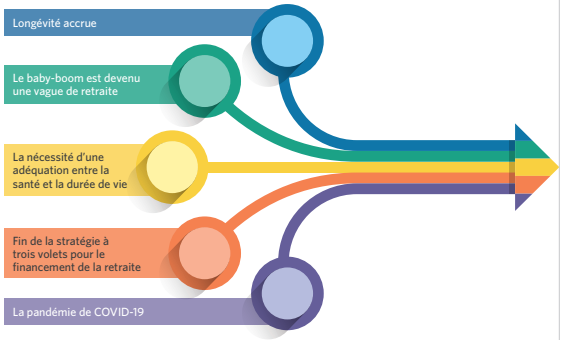



 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

Edward Jones

## Cinq forces façonnent le nouveau parcours




Edward Jones

Force nº 1

## Longévité accrue

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.

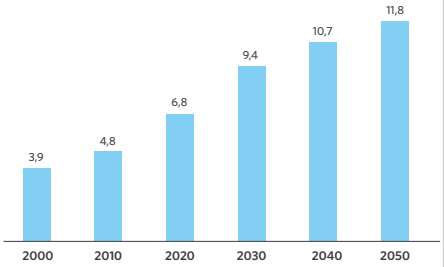
 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

Force nº 2

## Le vieillissement des baby-boomers

Population canadienne de 65 ans et plus (en millions)




Source : Statistique Canada

Edward Jones

Force nº 3

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

Le Canadien moyen passe les 11 dernières années de sa vie en mauvaise santé. Parmi les 65 ans et plus, 73 % souffrent d'au moins une maladie chronique.

Réduites par la maladie | Blessures | Déclin cognitif

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

Force nº 4

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

- Les régimes à prestations déterminées offerts par l'employeur sont rares
- Les prestations du programme de la Sécurité de la vieillesse sont insuffisantes
- Il est courant de sous-épargner en vue de la retraite

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

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

Edward Jones

Force nº 5

## La pandémie de COVID-19

64 % des retraités affirment que « la pandémie de COVID-19 a rendu la vie plus difficile à la retraite » et ont modifié leur calendrier de retraite. Aspect positif : les Canadiens réévaluent leurs priorités.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## La retraite est désormais un nouveau chapitre de la vie

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

### Retraite des parents

- 40 % Une période de repos et de détente
- 26 % Un nouveau chapitre de la vie
- 18 % La poursuite de la vie telle qu'elle était
- 16 % Le début de la fin

### La retraite aujourd'hui

- 54 % Un nouveau chapitre de la vie
- 27 % Une période de repos et de détente
- 12 % La poursuite de la vie telle qu'elle était
- 7 % Le début de la fin

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

Edward Jones

## À quel moment commence la retraite?

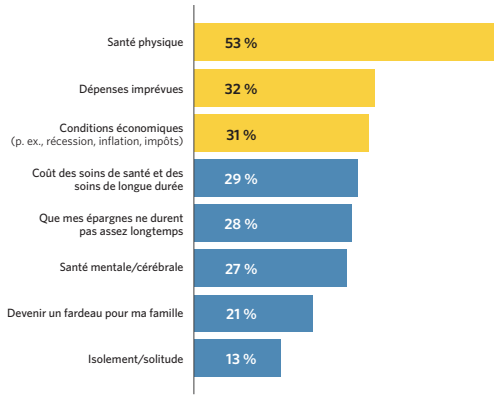
Aujourd'hui, aucun jalon convenu ne marque le début de la retraite.

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.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## Inquiétudes à la retraite




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

Edward Jones

## Santé physique

Le fait de rester actif et d'adopter de saines habitudes peut accroître votre longévité et vous aider à mener une vie plus active et enrichissante.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## Parer aux imprévus

La deuxième plus grande préoccupation pour ceux qui sont à la retraite était de parer aux imprévus.

Edward Jones

## Les quatre étapes du nouveau parcours de la retraite

**Anticipation**
10-0 ans
Avant la retraite

**Libération ou désorientation**
0-2 ans
Après la retraite

**Réinvention**
3-14 ans
Après la retraite

**Réflexion et résolution**
15 ans et plus
Après la retraite

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

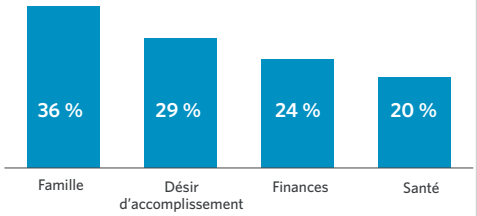
Edward Jones

Étape 1

## Anticipation

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

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




Base : Préretraités canadiens âgés de 45 ans et plus.

Edward Jones

Étape 2

## Libération ou désorientation

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

Les premières années sont une période de transition permettant de déterminer ce que la retraite signifie vraiment. Un sentiment de libération de l'anxiété des responsabilités pour certains est accompagné d'un sentiment de désorientation et d'incertitude quant à l'avenir.

- 68 % se sentent financièrement prêts pour la retraite
- 21 % se sentent très prêts pour la retraite
- La moitié craignent de vivre plus longtemps que ne le permet leur argent.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## Parer aux imprévus

La deuxième plus grande préoccupation pour ceux qui sont à la retraite était de parer aux imprévus.

Edward Jones

## Les quatre étapes du nouveau parcours de la retraite

**Anticipation**
10-0 ans
Avant la retraite

**Libération ou désorientation**
0-2 ans
Après la retraite

**Réinvention**
3-14 ans
Après la retraite

**Réflexion et résolution**
15 ans et plus
Après la retraite

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

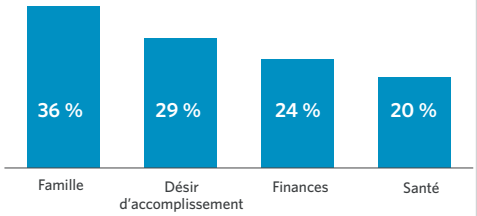
Edward Jones

Étape 1

## Anticipation

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

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




Base : Préretraités canadiens âgés de 45 ans et plus.

Edward Jones

Étape 2

## Libération ou désorientation

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

Les premières années sont une période de transition permettant de déterminer ce que la retraite signifie vraiment. Un sentiment de libération de l'anxiété des responsabilités pour certains est accompagné d'un sentiment de désorientation et d'incertitude quant à l'avenir.

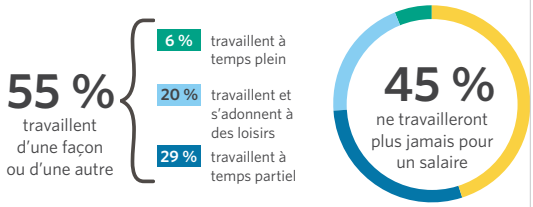
- 68 % se sentent financièrement prêts pour la retraite
- 21 % se sentent très prêts pour la retraite
- La moitié craignent de vivre plus longtemps que ne le permet leur argent.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## La nouvelle réalité du travail et de la retraite

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




Base : Retraités canadiens depuis 0 à 2 ans

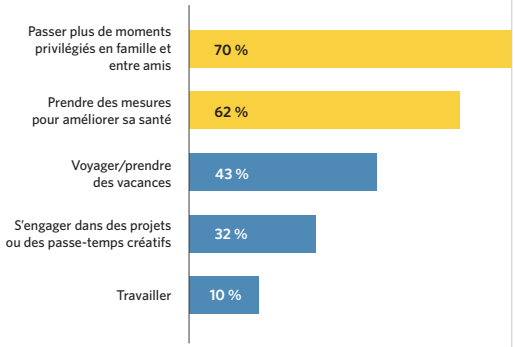
Edward Jones

Étape 3

## Réinvention

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

Activités favorites à la retraite




Base : Retraités canadiens depuis 3 à 14 ans

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

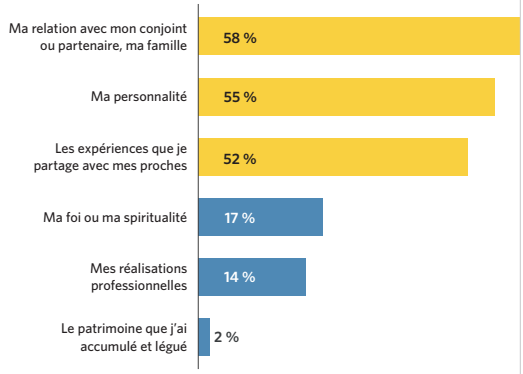
Edward Jones

Étape 4

## Réflexion et résolution

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

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

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**

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

## Mesures à prendre pour préparer la retraite

**Communiquez avec votre conseiller Edward Jones** pour donner la priorité à qui est important pour vous

**Élaborez une stratégie financière** pour atteindre vos objectifs et ne pas épuiser votre épargne avant la fin de votre vie

**Parez aux imprévus** et à la conjoncture économique

# Récapitulatif

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

Edward Jones

## Pour commencer

- Je tiens à comprendre ce qui est important pour vous.
- Nous utiliserons un processus bien établi afin d'élaborer des stratégies personnalisées qui vous aideront à atteindre vos objectifs.
- Nous collaborerons avec vous toute votre vie durant pour vous aider à garder le cap.

Edward Jones

## Une approche d'équipe

Edward Jones, ses employés et ses conseillers en investissement ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques.

Les clients actuels et éventuels devraient consulter leur avocat spécialisé en planification successorale ou un conseiller fiscal qualifié relativement à leur situation.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS. 

Edward Jones

# Questions et réponses

## Communiquez avec nous!

Envoyez-moi un courriel directement si vous avez des questions.

Appelez-moi au bureau.

Répondez au **questionnaire qui sert à déterminer quelles sont vos priorités** et apportez-le à votre prochain rendez-vous.

Comment est-ce que je m'en suis tiré? Remplissez l'évaluation du séminaire.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

Edward Jones MD

# Merci!

edwardjones.ca/ca-fr

MKD-15286-C-F-SL EXP 30 JUN 2023 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.

 MKD-15286-C-F-NS EXP. 30 JUIN 2024 © 2022 EDWARD D. JONES & CO., L.P. TOUS DROITS RÉSERVÉS.