



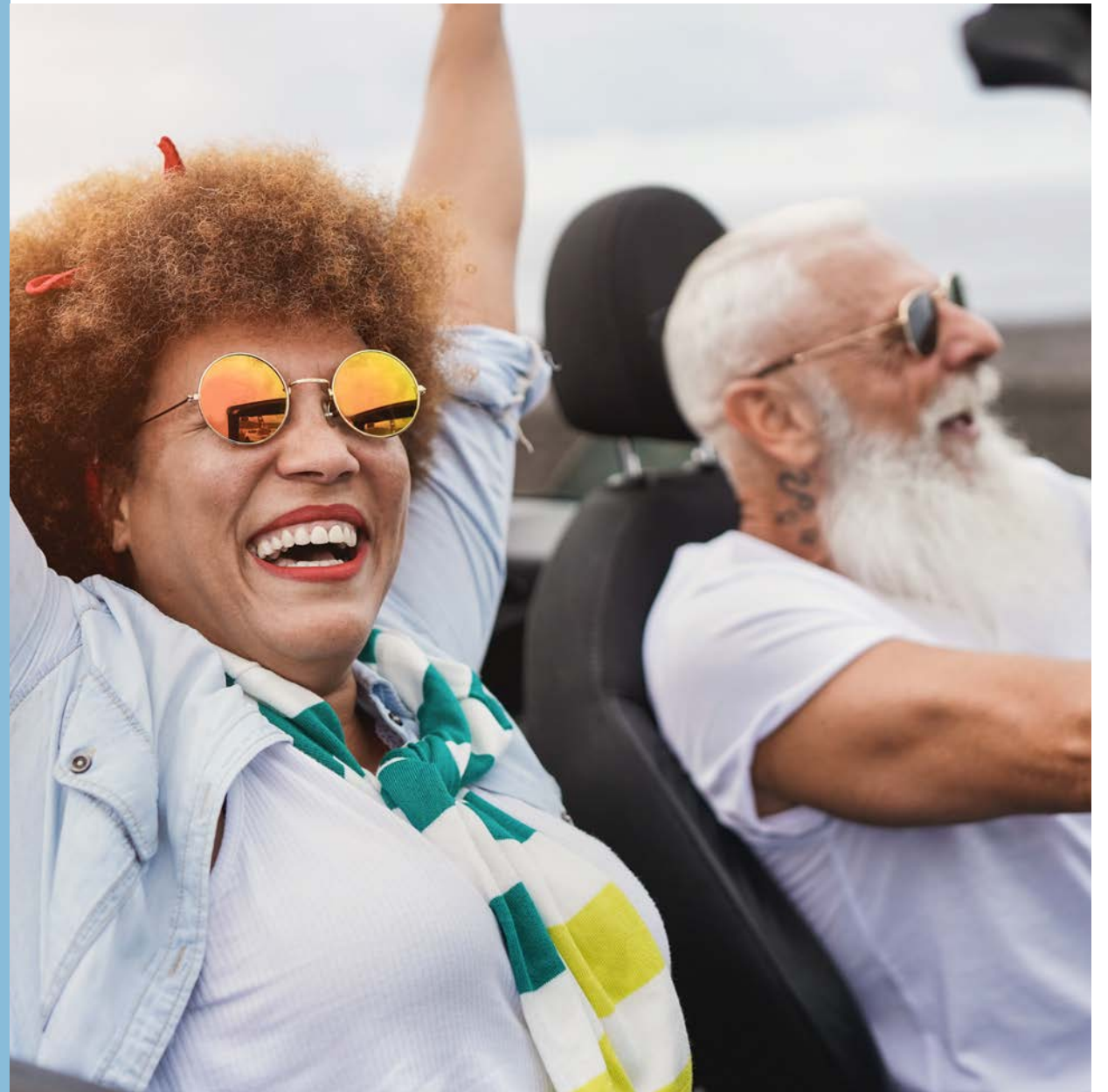
La longévité et le nouveau parcours de la retraite

Sondage Leadership éclairé d'Edward Jones et d'Age Wave



Edward Jones^{MD}

Présentation du nouveau parcours de la retraite



Cinq forces façonnent le nouveau parcours

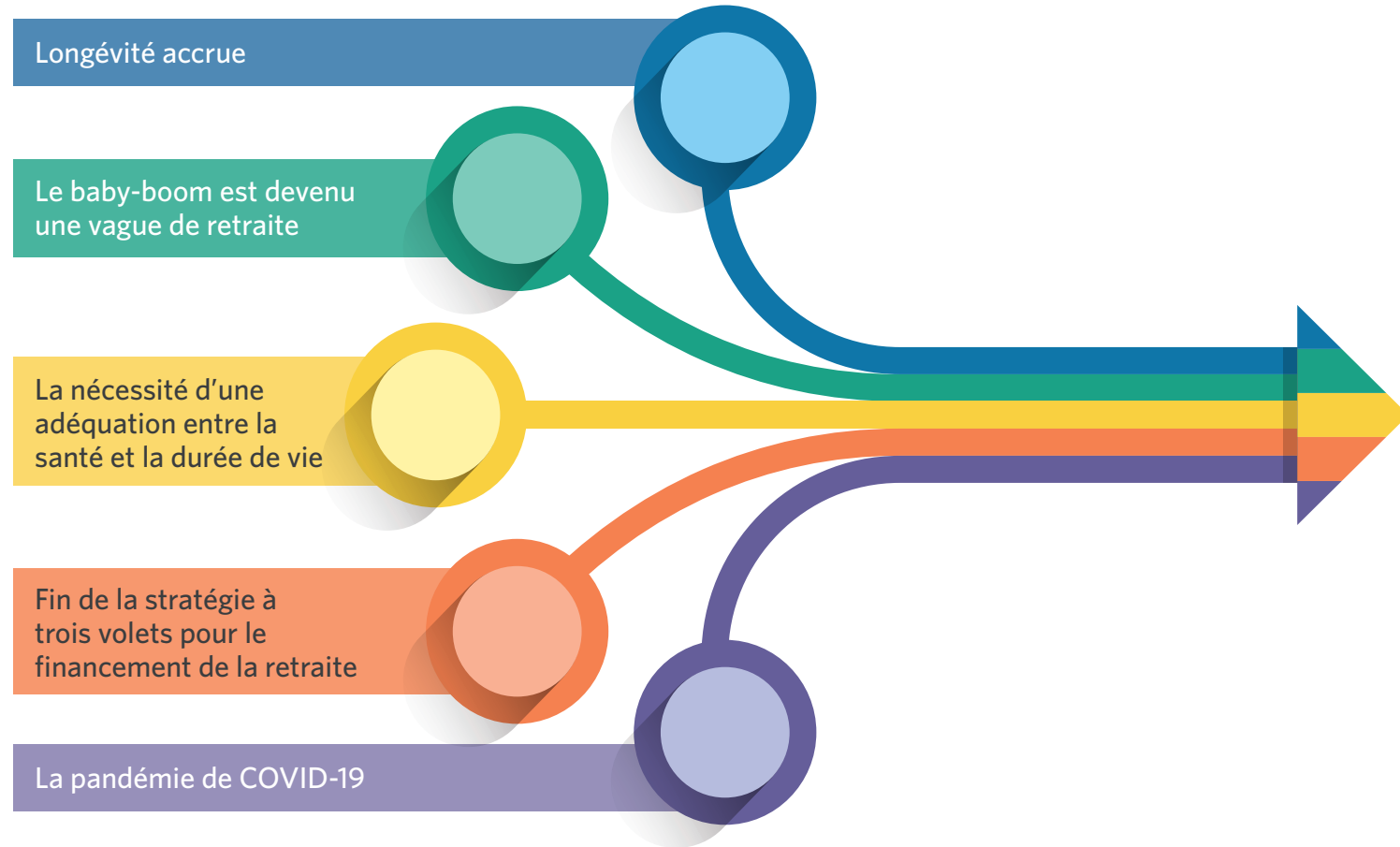
Longévité accrue

Le baby-boom est devenu
une vague de retraite

La nécessité d'une
adéquation entre la
santé et la durée de vie

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

La pandémie de COVID-19



Force n° 1

Longévité accrue

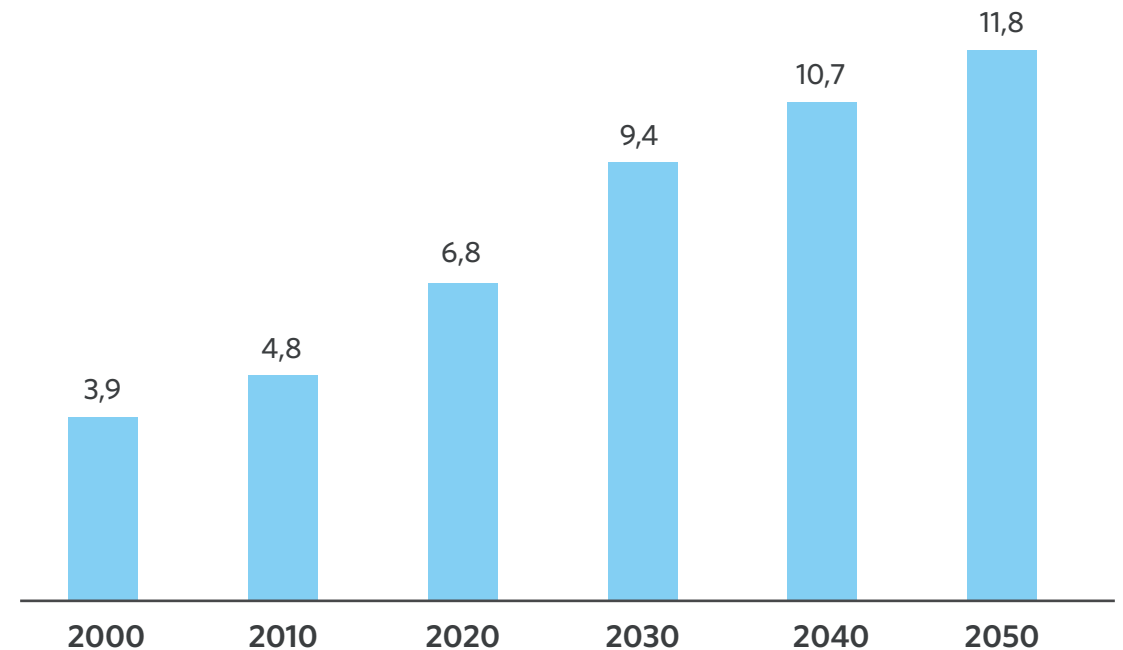
La moitié des retraités canadiens aimeraient vivre jusqu'à 100 ans et affirment que la durée idéale de la retraite est de près de 30 ans, soit 27 ans.



Force n° 2

Le vieillissement des baby-boomers

Population canadienne de 65 ans
et plus (en millions)



Force n° 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

Force n° 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



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



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

Force n° 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.



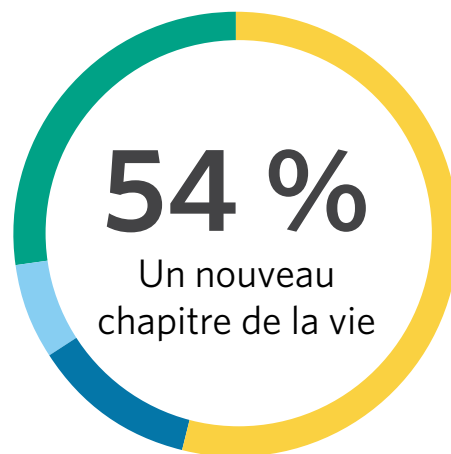
La retraite est désormais un nouveau chapitre de la vie

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

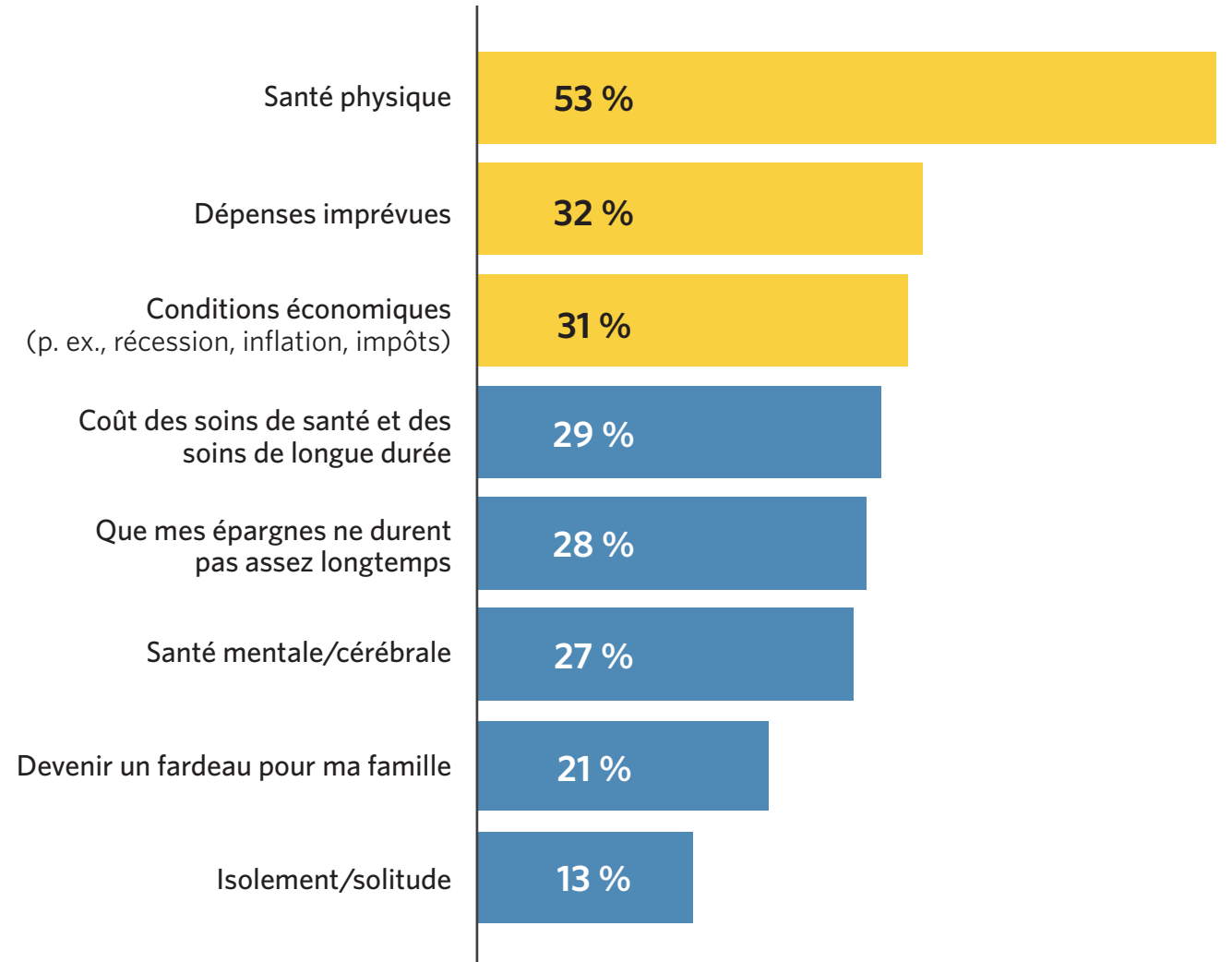
À quel moment commence la retraite?

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.



Inquiétudes à la retraite



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

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.



Parer aux imprévus

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



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

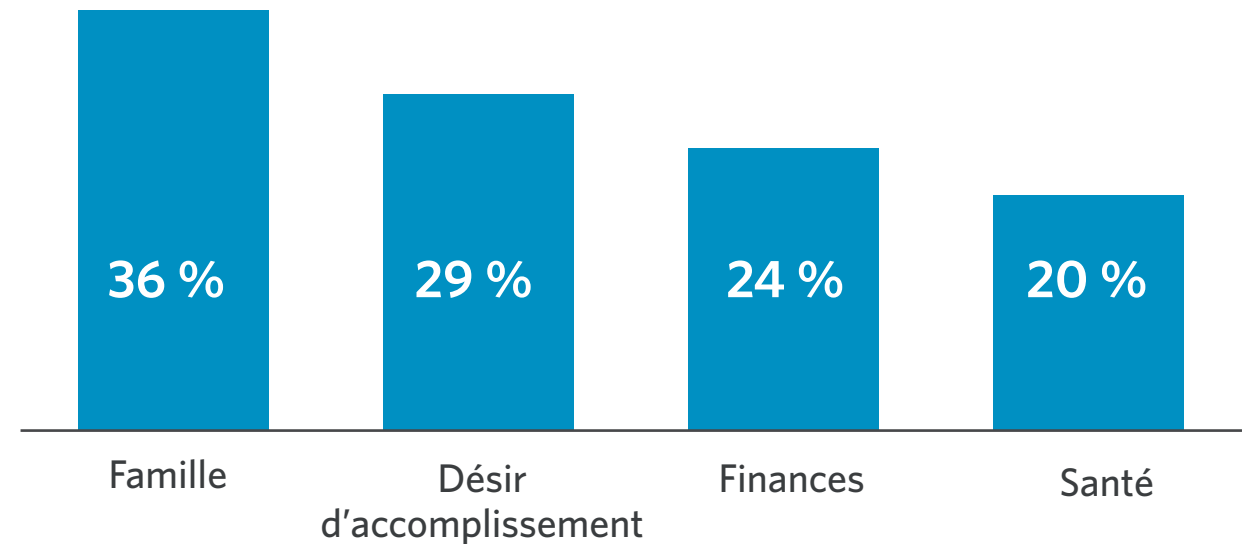
Après la retraite

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.

Étape 2

Libération ou désorientation

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

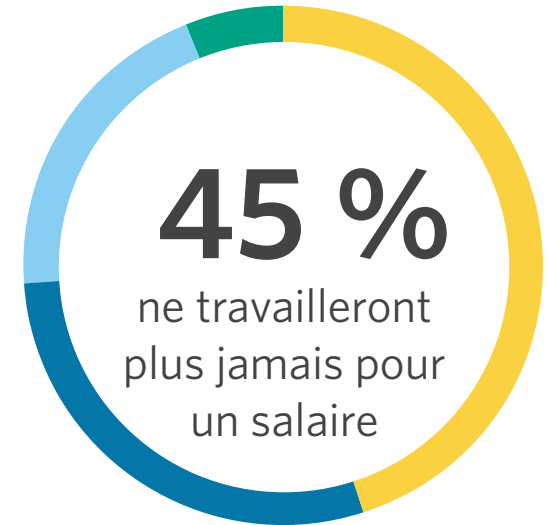
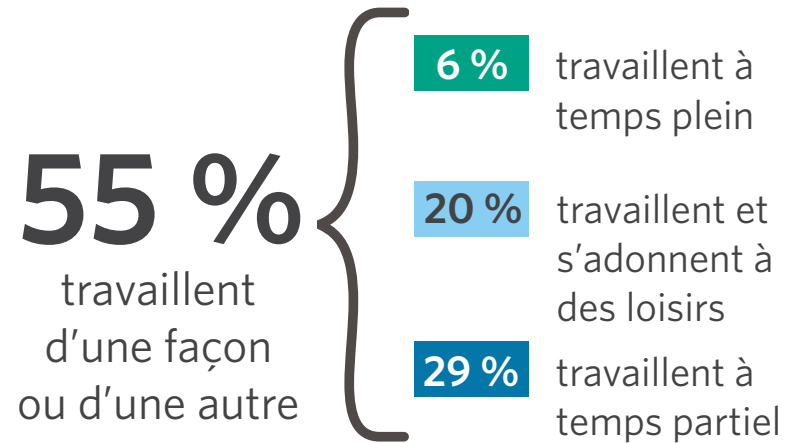
Les premières années sont une période de transition permettant de déterminer ce que la retraite signifie vraiment. Un sentiment de libération de l'anxiété des responsabilités pour certains est accompagné d'un sentiment de désorientation et d'incertitude quant à l'avenir.

- 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.



La nouvelle réalité du travail et de la retraite

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

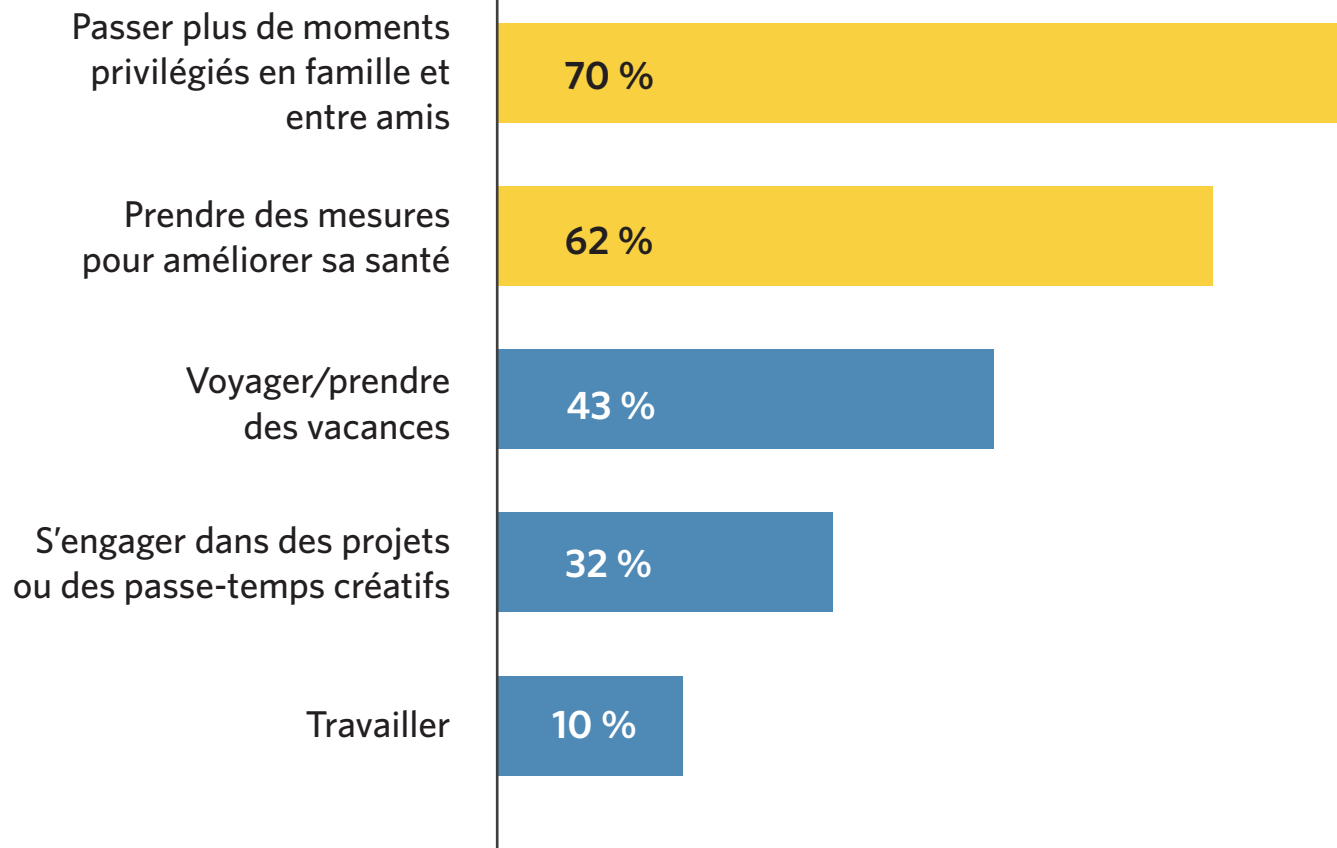


Étape 3

Réinvention

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

Activités favorites à la retraite

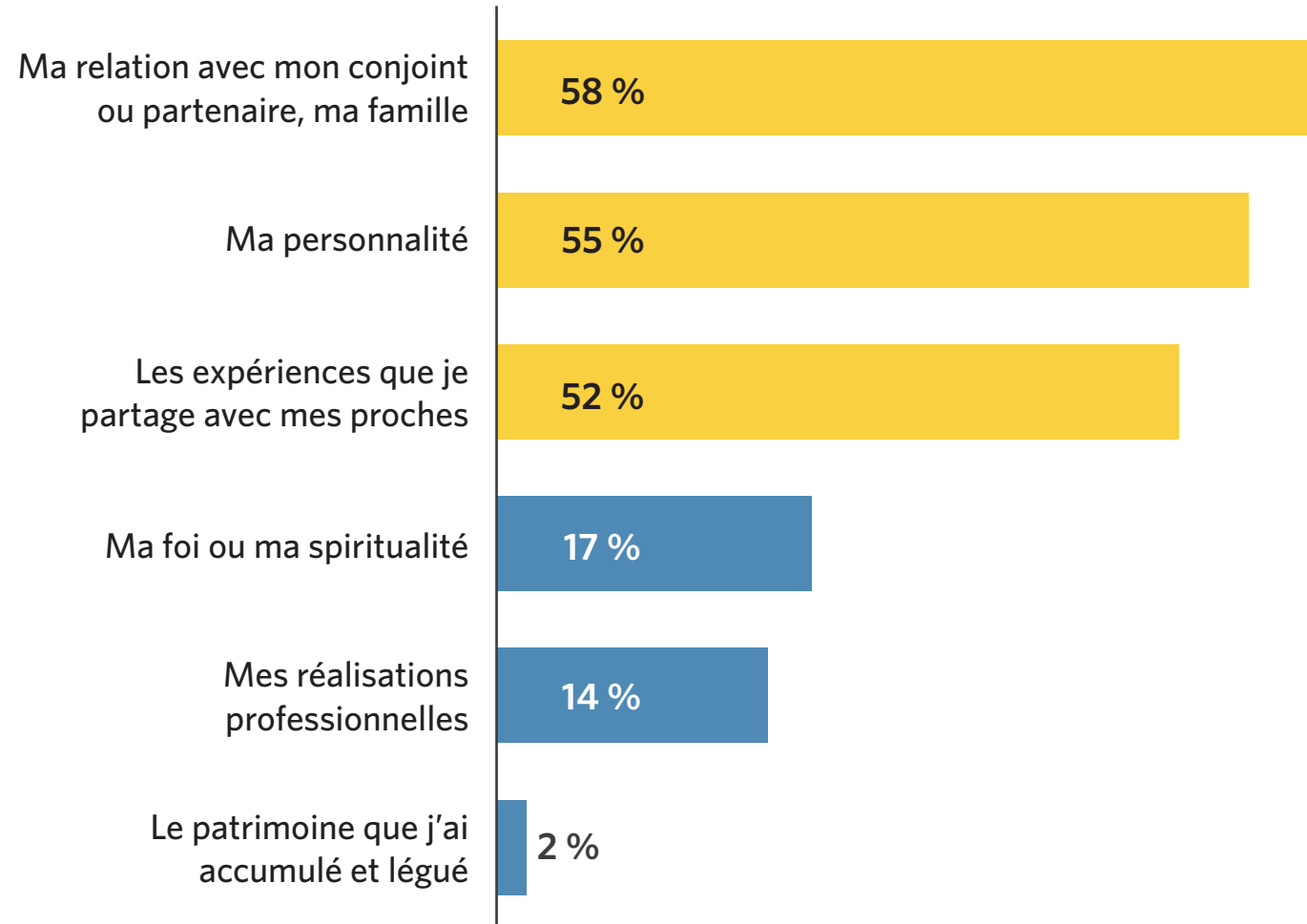


Étape 4

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

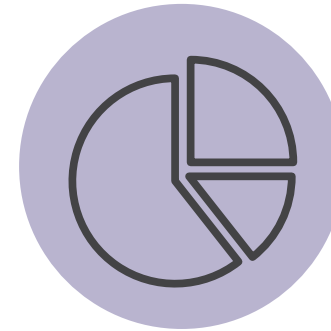


Tous les préretraités peuvent **élaborer des stratégies financières, améliorer leur état de santé, communiquer avec leur famille et prendre leur retraite en cultivant un sentiment d'utilité**

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

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.



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.

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.

Merci!