

PORTRAIT DE LA RETRAITE

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

Principales conclusions

Le 10 janvier 2023

© Ipsos, 2023. Tous droits réservés. Ce rapport contient des informations confidentielles et exclusives d'Ipsos et ne peut être divulgué ou reproduit sans le consentement écrit préalable d'Ipsos.

CVMO

COMMISSION DES
VALEURS MOBILIÈRES
DE L'ONTARIO



Objectifs de la recherche

La Commission des valeurs mobilières de l'Ontario (CVMO) s'est associée à Ipsos pour mener un sondage auprès des Canadiens de 50 ans et plus afin de découvrir l'attitude et les attentes des retraités et des préretraités.

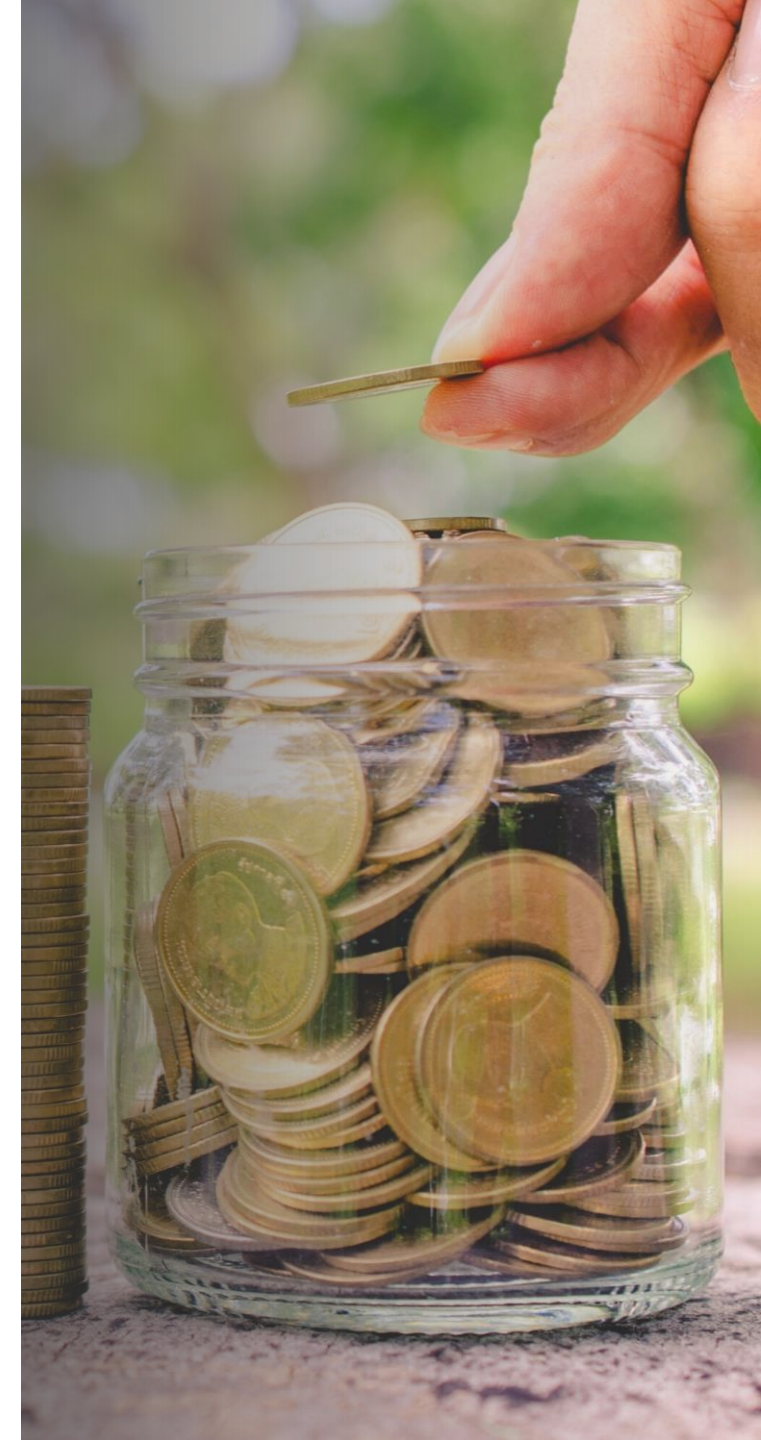
Cerner les besoins des investisseurs plus âgés et y répondre constitue une priorité pour la CVMO.

Ce sondage fournit des renseignements importants sur les Canadiens de 50 ans et plus et éclaire les politiques de la CVMO et le travail d'éducation des investisseurs, ce qui permet de mieux diriger les préretraités et les retraités vers les ressources appropriées.

La recherche s'appuie sur la Stratégie de la CVMO relative aux personnes âgées, dont le plan vise à s'assurer que le cadre des valeurs mobilières de l'Ontario répond aux besoins des aînés.

L'étude aborde plusieurs sujets, notamment :

- la situation financière actuelle des retraités et la situation à laquelle s'attendent les préretraités;
- en quoi la retraite des préretraités sera-t-elle différente de celle des retraités actuels;
- la planification et les connaissances financières des retraités et des préretraités;
- l'expérience des Canadiens de 50 ans et plus face aux événements inattendus, leur niveau de préparation à de tels événements, et l'incidence de ces derniers sur les projets de retraite;
- la façon dont les retraités et les préretraités se préparent au déclin de leur santé physique ou cognitive.



Vulnérabilité financière des Canadiens âgés de 50 ans et plus

Le sondage mené auprès des préretraités et des retraités fournit des renseignements importants et cerne un écart préoccupant entre leurs attentes et la réalité à laquelle ils font face.

Bien que la majorité des Canadiens de 50 ans et plus détiennent des placements et ont un revenu, une proportion importante d'entre eux se trouvent dans une situation de vulnérabilité financière.

- 15 % des retraités et 24 % des préretraités jugent leur situation financière mauvaise.
- 34 % des retraités et 37 % des préretraités ne détiennent aucun produit d'investissement.
- 32 % des retraités déclarent que leurs dépenses mensuelles sont plus élevées que ce qu'ils avaient prévu. Les dépenses des personnes aux revenus les plus faibles sont plus susceptibles d'être étonnamment élevées.

Principales préoccupations financières chez les Canadiens de 50 ans et plus

Les préoccupations financières les plus courantes des retraités et des préretraités sont les suivantes :

- taux d'inflation élevés à long terme (62 % des préretraités, 56 % des retraités);
- manque d'argent à la retraite (57 % des préretraités, 37 % des retraités);
- augmentation des coûts liés au logement et à la location (53 % des préretraités, 39 % des retraités);
- coûts inattendus en matière de soins de santé (49 % des préretraités, 43 % des retraités).

Défis auxquels font face les préretraités

La retraite des personnes en préretraite pourrait s'avérer moins confortable que celle des retraités actuels.

Près d'un quart des préretraités qualifient leur situation financière de mauvaise.

Par rapport aux retraités, les préretraités :

- sont plus susceptibles de compter sur leurs économies ou sur le revenu découlant de la vente de leur maison;
- sont moins susceptibles de compter sur un régime de pension lié au travail;
- ont moins d'épargne et d'investissements, et plus de dettes (y compris des dettes hypothécaires). En outre, la valeur totale de leurs investissements est inférieure à celle des retraités et 37 % d'entre eux ne détiennent aucun produit d'investissement;
- sont moins susceptibles d'avoir un plan financier de retraite.

Alors que les retraités ont une bonne connaissance du revenu dont ils ont besoin, les préretraités ne savent pas trop quelles seront leurs dépenses à la retraite.

Environ un tiers des préretraités n'épargne pas assez.

- 88 % des retraités indiquent avoir une bonne idée du revenu mensuel dont ils ont besoin pour couvrir leurs dépenses.
- Le nombre de préretraités (50 %) indiquant connaître le montant dont ils auront besoin pour couvrir leurs dépenses à la retraite est largement inférieur à celui des retraités. De plus, 35 % d'entre eux ont indiqué mettre normalement de côté moins de 5 000 \$ par année.

Planification en cas d'urgence financière

Les retraités et les préretraités ne sont pas toujours préparés aux urgences financières.

- Près de la moitié des retraités a été confrontée à un événement inattendu ayant une incidence importante sur leurs finances. L'événement le plus courant était une invalidité de longue durée.
- Environ la moitié des préretraités a été confrontée à un événement ayant une incidence sur leur capacité à épargner pour la retraite.

Pour couvrir les coûts découlant d'un événement inattendu, les préretraités et les retraités ont réduit leurs dépenses de ménage.

De nombreux retraités ont dû prendre leur retraite plus tôt que prévu et ont déclaré une baisse de leur niveau de vie à la suite d'un événement imprévu.

Se préparer aux problèmes de santé liés à l'âge

Plusieurs des Canadiens que nous avons interrogés ne se préparent pas financièrement à un déclin physique ou cognitif.

Voici les principaux domaines de préoccupation :

- procuration relative aux biens – 60 % des retraités et 43 % des préretraités n'ont pas nommé de procureur;
- personne-ressource de confiance – 71 % des retraités et 83 % des préretraités n'en ont nommé aucune;
- coûts imprévus – 61 % des préretraités qui épargnent actuellement en vue de la retraite n'ont pas pris en compte les coûts imprévus liés à la santé ou aux soins de longue durée dans leur planification.

- Les retraités sont satisfaits de leur retraite et les préretraités ont des attentes positives et ont hâte à leur retraite.
- 77 % des retraités sont satisfaits de leur retraite et 67 % des préretraités ont hâte à leur retraite.
- 70 % des retraités indiquent que leur niveau de vie est le même ou supérieur à celui qu'ils avaient avant la retraite. 65 % des préretraités s'attendent à ce que leur niveau de vie à la retraite soit égal ou supérieur à leur niveau de vie actuel.

Aperçu de la situation financière des retraités et des préretraités

La majorité des Canadiens âgés de 50 ans et plus sont à la retraite, détiennent des fonds de placement et ont un revenu.

- 59 % des Canadiens de 50 ans et plus se considèrent à la retraite. Quinze pour cent de ceux qui se considèrent à la retraite occupent un emploi rémunéré au moins une partie du temps.
- L'investissement médian des ménages se situe entre 250 000 \$ et 500 000 \$.
- Le revenu médian des retraités et des préretraités se situe entre 60 000 \$ et 100 000 \$, bien que le revenu moyen des préretraités soit plus élevé.
- Les retraités déclarent recevoir des prestations du régime de retraite du gouvernement (Régime des rentes du Québec : 86 %, Régime de pensions du Canada : 83 %) et de la Sécurité de la vieillesse (73 %). La majorité des préretraités s'attendent également à recevoir ces prestations, certains s'attendant à en profiter à 65 ans et d'autres plus tôt, ce qui n'est pas toujours optimal sur le plan financier.

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario – Bureau des investisseurs

Tyler Fleming

Directeur, Bureau des investisseurs
Tfleming@osc.gov.on.ca

Alexandra Marin

Conseillère principale, Recherche d'investisseurs
amarin@osc.gov.on.ca

Marian Passmore

Conseillère juridique principale
mpassmore@osc.gov.on.ca

Meera Paleja

Chef de programme, recherche et introspection
comportementale
mpaleja@osc.gov.on.ca

Ipsos

Michael Howell

Vice-président
Michael.Howell@ipsos.com

Nicholas Bautista-Beauchesne

Gestionnaire
Nicholas.bautista-beauchesne@ipsos.com