

PRENDRE EN COMPTE LA  
RETRAITTE

DANS SON PLAN DE  
RETRAITTE



## UN DÉPART À LA RETRAITE EN TOUTE CONFIANCE

Pour bien des gens, le grand jour est encore très loin. Pour d'autres, il arrive à grands pas. Le présent article traite du départ à la retraite et du fait que beaucoup de Canadiens prévoient demeurer sur le marché du travail après 65 ans.

**S**elon un récent sondage concernant la retraite mené par Harris/Decima auprès de plus de 1 000 Canadiens<sup>1</sup>, 69 pour cent des répondants prévoient continuer à travailler après avoir officiellement pris leur retraite. Les raisons fournies nous en apprennent plus sur les retraités de demain.

- 57 pour cent prévoient demeurer sur le marché du travail pour rester socialement actifs
- 72 pour cent prévoient demeurer sur le marché du travail pour rester mentalement actifs
- 38 pour cent prévoient demeurer sur le marché du travail parce qu'ils ne peuvent se permettre d'arrêter

La dernière statistique est préoccupante. La crise économique a de toute évidence eu une incidence majeure sur les attentes des Canadiens, plus précisément sur ceux qui gagnent un salaire inférieur à la moyenne.

Que ce soit par choix ou par nécessité, la plupart des répondants s'attendent à demeurer actifs sur le plan économique. En outre, la progression de l'espérance de vie des retraités d'aujourd'hui a créé l'équivalent d'une deuxième vie d'adulte pour cette génération.

Par contre, l'approche de la retraite est une source d'incertitude pour de nombreuses personnes. Beaucoup de questions se posent alors, avec raison : Ai-je les moyens

de prendre ma retraite? À quel âge vais-je prendre ma retraite? Quel style de vie pourrai-je adopter durant ma retraite?

### CHOISIR LE BON MOMENT N'EST JAMAIS FACILE

Déterminer le meilleur moment pour le départ à la retraite n'est jamais facile. Un autre sondage récent mené par une grande banque donne une bonne idée de la raison pour laquelle tant de

#### QUE PRÉVOYEZ-VOUS FAIRE UNE FOIS À LA RETRAITE?

Mis à part travailler, que veulent faire les Canadiens à la retraite? Selon le sondage Harris/Decima<sup>1</sup> :

- 86 pour cent prévoient voyager
- 72 pour cent veulent passer du temps en famille et entre amis
- 61 pour cent prévoient consacrer beaucoup de temps à la lecture
- 60 pour cent prévoient faire de l'exercice
- 50 pour cent veulent s'adonner à un passe-temps
- 24 pour cent prévoient effectuer un retour aux études

<sup>1</sup>Au total, 1 011 personnes ont répondu au sondage mené partout au Canada, et 731 d'entre elles prévoient prendre leur retraite. Le sondage a été mené du 14 au 25 octobre 2010, par Harris/Decima pour le compte de la Banque Scotia.



Canadiens sont incertains face à la retraite : environ 65 pour cent d'entre eux n'ont pas de plan de retraite<sup>2</sup>. Autrement dit, la majorité des répondants naviguent vers la retraite sans aucun repère financier.

Face à la possibilité d'une espérance de vie prolongée, les retraités de demain pourraient avoir besoin d'aide. Ils sont à la recherche d'une stratégie visant à déterminer quand ils auront les moyens de prendre leur retraite et quel train de vie ils pourront adopter sans épuiser leur épargne. Vous vous reconnaissez?

Heureusement, les conseillers canadiens adoptent maintenant la stratégie de répartition par produit afin d'apporter à leurs clients un peu de certitude dans leur planification.

## LA RÉPARTITION PAR PRODUIT

La stratégie de répartition par produit de Manuvie consiste à placer votre épargne, dans des proportions précises, dans

trois catégories de produits afin d'accumuler un revenu de retraite durable. Ce faisant, votre conseiller peut optimiser le potentiel de votre revenu de retraite, tout en réduisant les risques qui pourraient nuire à votre plan financier. Vous pouvez mettre à profit les garanties et les caractéristiques de chacun des produits de façon à faire face aux différents enjeux de la retraite.

Bien que le choix offert soit très vaste, les produits sont répartis en trois catégories.

- **Plan de retraits automatiques (PRA)** – liés aux portefeuilles de fonds communs, de fonds distincts, d'actions, d'obligations, de CIG, de liquidités, etc.
- **Produits avec garantie de retrait minimum (GRM)** – conçus pour générer un revenu prévisible, durable et potentiellement croissant
- **Rentes immédiates (RI)** – procurent un revenu prédéterminé et garanti, généralement la vie durant

---

**ILS SONT À LA RECHERCHE D'UNE STRATÉGIE VISANT À DÉTERMINER QUAND ILS AURONT LES MOYENS DE PRENDRE LEUR RETRAITE ET QUEL TRAIN DE VIE ILS POURRONT ADOPTER SANS ÉPUISER LEUR ÉPARGNE. VOUS VOUS RECONNAISSEZ?**

---

---

## **CETTE STRATÉGIE DE RÉPARTITION PAR PRODUIT NE FAVORISE PAS UNE CATÉGORIE DE PRODUITS DONNÉE; ELLE RECOMMANDE PLUTÔT UNE COMBINAISON DE PRODUITS EN FONCTION DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE.**

---

Cette stratégie de répartition par produit ne favorise pas une catégorie de produits donnée; elle recommande plutôt une combinaison de produits en fonction de votre situation financière. Il est également possible d'apporter les rajustements requis suivant vos objectifs, préoccupations et préférences, de façon à maximiser la durabilité de votre revenu de retraite.

### **CHIFFRER SON PLAN DE RETRAITE**

L'outil de répartition par produit permet de calculer le quotient de durabilité du revenu de retraite, ou QDRR, qui est une mesure en pourcentage de la probabilité qu'une combinaison de produits de placement génère le niveau désiré de revenu de retraite la vie durant. Le QDRR peut varier de 0 %, absolument aucune durabilité, à 100 %, où le revenu est garanti la vie durant. Plus votre score est élevé, meilleures sont vos chances d'avoir un revenu durable.

Grâce à cet outil, votre conseiller peut évaluer la probabilité que votre portefeuille de placements vous procure un revenu à vie. Il s'agit aussi pour lui d'un bon moyen de déterminer votre situation actuelle. Si vous savez où



vous en êtes, il est plus facile de déterminer si vous devrez travailler plus longtemps ou encore si vous pourrez passer plus de temps à la maison, maintenir le niveau de vie auquel vous aspirez, voyager, faire un retour aux études ou même laisser un héritage à vos enfants.

## **PRENDREZ-VOUS EN COMPTE LA RETRAITE DANS VOTRE PLAN DE RETRAITE?**

Voici une question à laquelle vous voudrez avoir une réponse, à l'approche du grand jour. Si les sondages s'avèrent exacts, beaucoup de Canadiens continueront à travailler car ils le veulent, d'autres car ils le doivent. Certains pourront même trouver un équilibre entre le travail et les loisirs et satisfaire leurs aspirations. Quand il s'agit du plan de retraite, chaque Canadien devrait avoir un peu de certitude.

Si vous vous demandez quel type de retraite fait partie de votre plan de retraite, consultez votre conseiller. Celui-ci pourra examiner votre situation financière actuelle et déterminer comment la répartition par produit pourra vous aider à vous préparer pour l'avenir, quoi qu'il vous réserve. •

### **POUR EN SAVOIR PLUS SUR LA RÉPARTITION PAR PRODUIT**

Si vous voulez en apprendre davantage sur la répartition par produit, visitez [pouruneepargnedurable.ca](http://pouruneepargnedurable.ca). Vous pourrez calculer votre QDRR et découvrir comment la répartition par produit peut vous aider à obtenir un revenu de retraite durable. Pour en savoir plus sur la manière dont la répartition par produit peut vous aider à vous préparer en vue de la retraite, adressez-vous à votre conseiller.