



Pour beaucoup de Canadiens, être « riche » à la retraite n'est pas une simple question d'argent, révèle un sondage RBC

TORONTO, ON— Si 61 pour cent des Canadiens disent que le moment où ils décideront de prendre leur retraite dépend énormément du montant des économies nécessaire pour avoir une bonne retraite, un nombre croissant de Canadiens considèrent maintenant comme importants les facteurs liés au style de vie, selon le dernier sondage de RBC Groupe Financier sur les REER. Cinquante-quatre pour cent des participants citent les soins de santé comme une considération extrêmement importante tandis que 40 pour cent jugent que le choix de l'endroit où ils vivront à la retraite et la planification des activités qu'ils veulent faire (voyages, bénévolat, etc.) sont très importants. En fait quand on leur demande combien d'argent ils ont besoin pour être « riche » à la retraite, 40 pour cent des participants répondent que « ce n'est pas une question d'argent ».

« Nos études montrent clairement que les Canadiens ne croient plus qu'une bonne retraite est seulement une question d'argent, dit Mike Reed, chef, Stratégie de retraite pour les clients, RBC Groupe Financier. Beaucoup d'autres considérations portant sur le style de vie, comme la santé, la maison et la famille sont devenues aussi des questions cruciales. Comme la durée de vie s'allonge et que les soins de santé coûtent de plus en plus cher, il n'est pas étonnant que la santé soit devenue un facteur important. »

Cela ne veut pas dire que la sécurité financière n'est pas importante pour les Canadiens qui songent aux années qu'ils passeront à la retraite, souligne M. Reed. « Cela ne supprime pas le problème d'établir combien d'argent il leur faudra pour vivre et faire ce qu'ils veulent. Les Canadiens doivent aussi prendre en compte des dépenses difficiles à prévoir, mais qui pourraient surgir. Une grave maladie imprévue, par exemple, peut avoir des conséquences personnelles, familiales et financières. »

Le sondage RBC révèle que si les Canadiens sont plus nombreux que jamais à planifier et à économiser pour leur retraite, ils ne savent pas exactement de combien d'argent ils auront besoin pour vivre quand ils ne travailleront plus. Trente et un pour cent des Canadiens qui ne sont pas encore à la retraite ne peuvent citer un montant précis, mais estiment qu'ils seront prêts lorsque leurs économies « seront suffisantes pour subvenir à leurs besoins ». Par contre, un Canadien sur quatre (25 pour cent) estime qu'il sera prêt à prendre sa retraite lorsque ses économies auront atteint le montant qu'il s'est fixé comme objectif.

« Si les gens ont quelques difficultés à déterminer combien d'argent il leur faudra pour prendre leur retraite c'est peut-être parce qu'ils ont du mal à visualiser clairement ce qu'ils feront et comment ils voudront vivre, constate M. Reed. La façon traditionnelle de planifier la retraite était de commencer par l'aspect financier puis de se bâtir un plan de vie en fonction de ses ressources. Nous avons appris de nos clients qu'une approche plus efficace est peut-être de se faire d'abord une idée claire de la vie qu'on voudra avoir à la retraite et de se créer un plan financier permettant d'avoir le mode de vie visé et d'adopter les solutions de placements pour concrétiser cette vision. »

Récapitulation des résultats

- À la question « De combien d'argent croyez-vous avoir besoin pour prendre votre retraite en étant "riche" ? », les non-retraités ont répondu :
 - « Ce n'est pas une question d'argent » – 40 pour cent
 - « moins de 1 million \$ » – 26 pour cent
 - « 1 à 5 millions \$ » – 26 pour cent
 - « 5 à 10 millions \$ » – 5 pour cent
 - « plus de 10 millions \$ » – 1 pour cent

- Parmi les considérations jugées importantes pour choisir le moment de prendre la retraite, les répondants ont classé dans l'ordre :
 - Calculer le montant d'argent que vous devez épargner ou investir pour vous assurer une retraite confortable – 61 pour cent
 - Déterminer les besoins potentiels en matière de soins de santé – 54 pour cent
 - Calculer le montant d'argent que vous devez épargner ou investir pour pouvoir vous permettre les « petits extras » qui font partie de votre style de vie – 53 pour cent
 - Atteindre l'âge idéal – 43 pour cent
 - Choisir l'endroit où vous habiterez une fois à la retraite – 40 pour cent
 - Planifier les activités que vous voulez faire lorsque vous serez à la retraite (par exemple, voyager, faire du bénévolat, etc.) – 40 pour cent
 - Impact de la retraite sur votre mariage – 34 pour cent
 - Attendre que vos enfants ne soient plus sous votre responsabilité financière – 32 pour cent



- 48 pour cent des non-retraités (comparativement à 39 pour cent en 2005) ont établi le montant d'argent qu'ils doivent épargner ou investir pour leur assurer une retraite confortable.

- À la question « Comment saurez-vous que vous êtes financièrement prêt à prendre votre retraite », voici les réponses données :
 - 31 pour cent – « Lorsque mes économies seront suffisantes pour subvenir à mes besoins, mais je n'ai pas de montant précis en tête. »
 - 25 pour cent – « Lorsque mes économies auront atteint un montant précis que j'ai déterminé. »
 - 11 pour cent – « Lorsque je serai prêt ou assez vieux et que je serai prêt ou voudrai prendre ma retraite. »
 - 10 pour cent – « Cela dépendra de ma situation financière/de mes placements, des prestations, de ma santé. »
 - 5 pour cent – « N'y a pas encore songé »

Ces conclusions sont tirées d'un sondage Ipsos Reid/RBC Banque Royale effectué entre le 12 et le 26 octobre 2006. Pour le sondage, des entretiens téléphoniques ont été réalisés auprès d'un échantillon aléatoire de 1 201 adultes canadiens (de 18 ans et plus). Avec un échantillon de cette taille, les résultats sont considérés comme précis à $\pm 2,8$ points de pourcentage près, 19 fois sur 20.

- 30 -

Pour de plus amples renseignements, prière de s'adresser à :

Raymond Chouinard, (514) 874-6556

Pour les résultats chiffrés complets, prière de consulter le site Web d'Ipsos Reid à l'adresse www.ipsos.ca.