



# Rapport 2026 de Fidelity sur la retraite

ALIMENTER LA RÉFLEXION SUR LA RETRAITE AU CANADA







# Lettre des auteurs

Depuis plus de 20 ans, Fidelity aide les Canadiens et les Canadiennes à comprendre et à planifier leur retraite pour qu'ils abordent cette étape de la vie avec confiance. Chaque année apporte de nouveaux défis et de nouvelles occasions, mais une chose demeure constante : les Canadiens et les Canadiennes veulent de la clarté, de la stabilité et un sentiment d'être en contrôle de leur avenir. Dans le cadre de notre rapport 2026 sur la retraite, nous poursuivons notre tradition de vous offrir des renseignements qui visent à vous aider à consolider votre plan et à progresser vers la retraite pour que vous l'envisagiez avec confiance et détermination.

Cette année, nous observons une résilience frappante dans les perspectives à long terme des Canadiens et des Canadiennes. Même si les manchettes mondiales changent, la confiance générale à l'égard de la retraite demeure stable. Nos recherches montrent constamment que l'optimisme ne vient pas du cycle des nouvelles, mais plutôt de la préparation. Ceux et celles qui ont maintenu le cap en 2025 ont été récompensés par la vigueur des marchés, ce qui nous rappelle que la planification rigoureuse peut apporter du réconfort, même en période difficile.

Les Canadiens et les Canadiennes adoptent également de nouveaux outils. Un nombre croissant de personnes, en particulier celles qui s'approchent de la retraite, se tournent vers l'intelligence artificielle (IA) pour explorer les questions financières. Elles utilisent l'IA pour apprendre, tester des idées et élargir leur compréhension. Bien que la confiance à l'égard de l'exactitude des renseignements fournis par l'IA demeure modérée, un message est clair : les Canadiens et les Canadiennes recherchent activement des connaissances financières. Et surtout, les conseillères et les conseillers professionnels demeurent la source la plus fiable, offrant l'expertise et les liens humains que la technologie à elle seule ne peut remplacer.

La solidité future de programmes gouvernementaux, comme le Régime de pensions du Canada (RPC), le Régime des rentes du Québec (RRQ) et la Sécurité de la vieillesse (SV), est un sujet de préoccupation. De nombreuses personnes ne savent pas dans quelle mesure ces programmes seront généreux à la retraite. Cela reflète en partie un manque de compréhension du public, en particulier à l'égard du RPC/RRQ, qui sont tous deux bien financés. Cela met également en évidence une vérité plus large : ces programmes fournissent une base, mais pas une stratégie de retraite complète. Pour bâtir le mode de vie que vous souhaitez à la retraite, vous devez planifier, épargner et obtenir des conseils en continu. La bonne nouvelle, c'est que les Canadiens et les Canadiennes qui participent à la planification ont beaucoup plus confiance en leur capacité d'adaptation, peu importe les changements à venir.

Les recherches de cette année mettent également en évidence une forte tendance : les Canadiens et les Canadiennes veulent donner à la prochaine génération. Une grande part souhaite transmettre une partie importante de son patrimoine de son vivant. Pourtant, très peu de gens ont entamé ces conversations cruciales avec leur famille ou leurs conseillers ou conseillères. Avec le bon soutien, ces intentions peuvent devenir des stratégies bien structurées et réfléchies qui profitent à toutes les personnes concernées.

Nous observons également des différences croissantes dans la façon dont les hommes et les femmes se sentent à l'égard de la retraite. Les femmes, en particulier, sont plus susceptibles de s'inquiéter de la façon dont l'inflation, la géopolitique et d'autres enjeux généraux pourraient façonner leur avenir. Il est essentiel de reconnaître et d'aborder ces différences. Chaque personne à la retraite mérite un plan qui reflète son expérience, ses responsabilités et ses objectifs.

Parmi tous ces thèmes, un constat ressort : les gens qui ont un plan de retraite écrit se sentent mieux préparés dans les dimensions clés – financières, émotionnelles, sociales et physiques. Un plan n'élimine pas l'incertitude, mais il fournit une orientation. Cela crée un sentiment de stabilité et aide à transformer les objectifs à long terme en étapes réalisables. Surtout, cela renforce le sentiment d'être en contrôle de son avenir.

La planification de la retraite continuera d'évoluer en fonction de l'évolution des marchés, des progrès technologiques et des attentes des Canadiens et des Canadiennes. Cependant, une chose n'a pas changé en 20 ans de recherche : avec le bon plan en place, les Canadiens et les Canadiennes se sentent plus en confiance, plus optimistes et en meilleure posture pour la suite des choses.

Peu importe où vous en êtes dans votre parcours vers la retraite, sachez que d'autres y sont aussi et que vous avez la situation bien en main. Sachez aussi que Fidelity est là pour vous aider à bâtir la retraite que vous imaginez, avec des analyses, des conseils et un soutien inébranlable.

Cordialement,

**L'équipe de recherche sur la retraite et la fiscalité**

# À propos du *Rapport de Fidelity sur la retraite*

Le sondage a été commandité par Fidelity Canada et effectué entre le 27 janvier et le 12 février 2026.

**NOMBRE TOTAL  
DE CANADIENNES  
ET DE CANADIENS  
SONDÉS :**

**2 000**

**ÂGE MÉDIAN :**

**62**  
ANS

**SEXE (%) :**

**52 %**      **48 %**  
DE FEMMES      D'HOMMES

Ce sondage en est à sa 21<sup>e</sup> édition.

- Nous avons sondé un échantillon disproportionné de personnes préretraitées et retraitées pour permettre une analyse par segments, par exemple : par région ou par sexe.
- Les résultats ont ensuite été pondérés pour refléter la répartition proportionnelle nationale des personnes âgées de 45 ans et plus.

Les résultats totaux de l'échantillon sont précis à plus ou moins 2,31 points de pourcentage, 19 fois sur 20. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre aux totaux indiqués.

## Guide de lecture



Commentaires additionnels de Peter Bowen, expert en retraite chez Fidelity.



Commentaires additionnels de Michelle Munro, experte en retraite chez Fidelity.



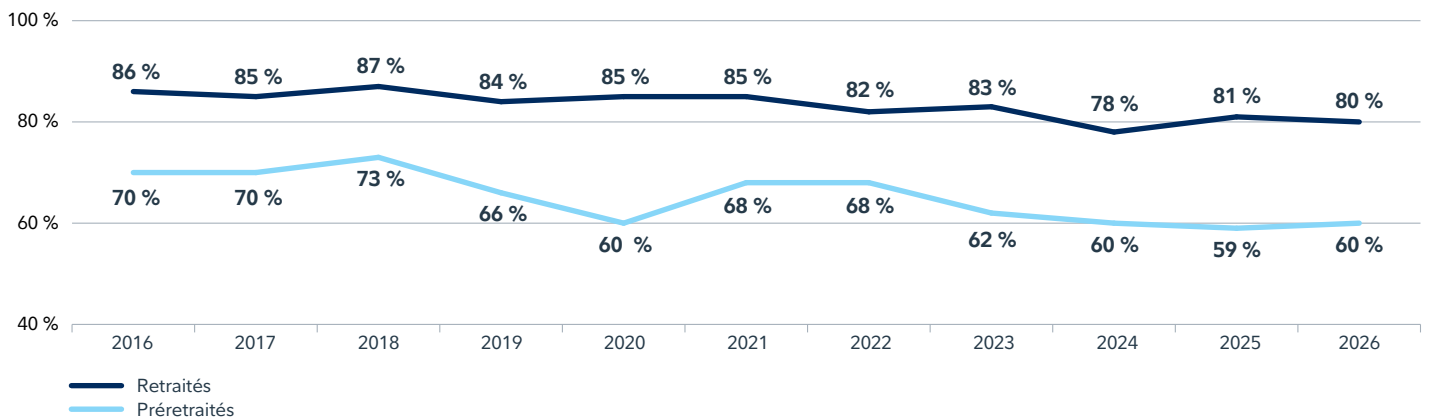
Commentaires additionnels de Jacqueline Power, experte en retraite chez Fidelity.



## Perspectives à l'égard de la retraite

La confiance générale à l'égard de la retraite demeure largement inchangée par rapport à l'an dernier. Elle s'est stabilisée après avoir reculé après la pandémie, en grande partie en raison de l'inflation. Les personnes à la retraite continuent d'avoir une vision plus positive de la retraite que celles qui s'en approchent.

**Tous :** En ce qui concerne la retraite, lequel des énoncés suivants reflète votre point de vue? **Réponse :** Optimiste



**Préretirés :** En ce qui concerne la retraite, lequel des énoncés suivants reflète votre perspective?

**Réponse :** Optimiste

	2025	2026
Avec plan financier écrit	82 %	86 %
Sans plan financier écrit	54 %	54 %



Les perspectives à l'égard de la retraite se sont améliorées pour les préretirés grâce à un plan financier écrit. Or, seulement une personne préretraitée sur cinq a un plan, ce qui explique pourquoi les perspectives globales sont restées stables.

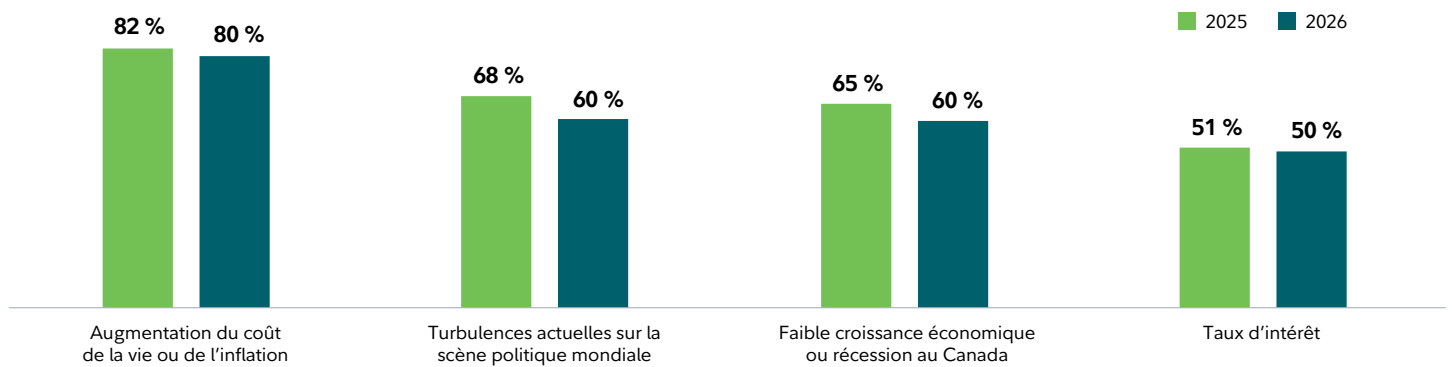
# Préoccupations macroéconomiques

La plupart des Canadiennes et des Canadiens demeurent préoccupés par l'incidence sur leur retraite d'enjeux mondiaux comme l'inflation et la politique. Après une période d'anxiété économique élevée, certaines préoccupations ont commencé à s'apaiser.

**Retraités :** D'un point de vue personnel, quelle est l'incidence de chacun des facteurs suivants sur votre retraite?

**Préretraités :** Selon vous, quel sera l'impact financier de chacun des facteurs suivants à la retraite?

**Réponse :** Négatif



Comme nous le soulignons tout au long du présent rapport, la préparation à la retraite dépend souvent davantage d'une planification appropriée et moins souvent des fluctuations économiques.



Dans l'ensemble, les préretraités sont plus susceptibles d'être préoccupés par ces facteurs.



Même si les préoccupations à l'égard de certaines questions macroéconomiques ont diminué, les perspectives globales à l'égard de la retraite ne se sont pas beaucoup améliorées.





L'année 2025 a été riche en événements géopolitiques qui ont fait les manchettes. Malgré cela, de nombreux marchés boursiers mondiaux ont terminé l'année en force. Par exemple, l'indice TSX a progressé de **32 %**, malgré les tarifs douaniers et la faible croissance économique. Les marchés ont récompensé ceux et celles qui ont maintenu le cap.



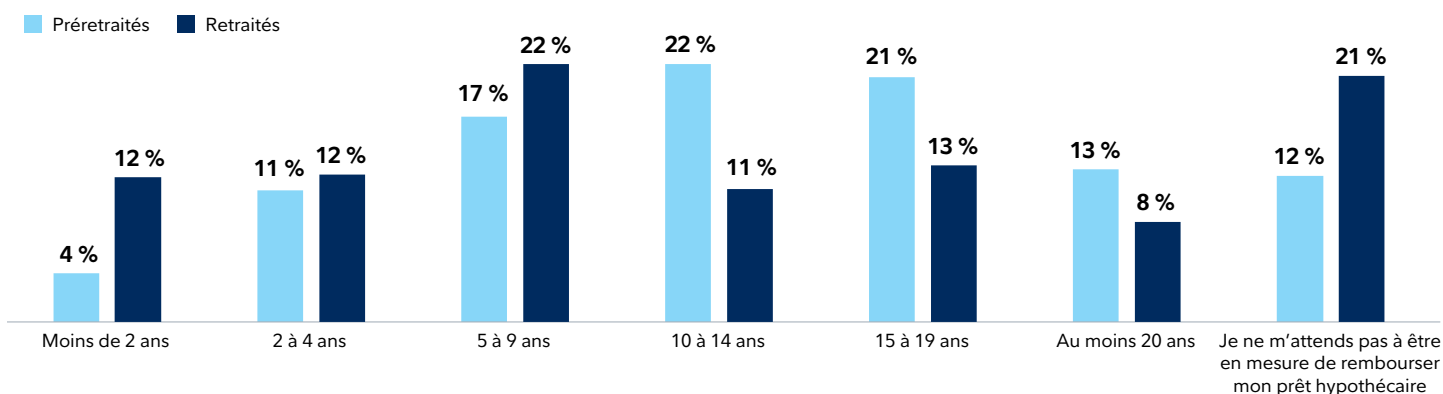


## Des prêts hypothécaires à la retraite?

La plupart des Canadiens et Canadiennes sont propriétaires de leur maison et bon nombre d'entre eux ont des prêts hypothécaires, parfois renouvelés à des taux d'intérêt plus élevés. Le marché de l'habitation a ralenti dans certaines régions du pays, mais l'abordabilité demeure un défi. Est-il de plus en plus normal d'avoir un prêt hypothécaire à la retraite?

	PRÉRETRAITÉS	RETRAITÉS
 Proportion de répondants ayant un prêt hypothécaire (propriétaires)	<b>51 %</b>	<b>22 %</b>
 Âge moyen des répondants ayant un prêt hypothécaire	<b>53,9</b>	<b>65,4</b>

Dans combien d'années environ prévoyez-vous de rembourser l'hypothèque de votre résidence principale?



**68 %** des préretraités et **54 %** des retraités qui ont un prêt hypothécaire ne s'attendent pas à le rembourser dans moins de dix ans.

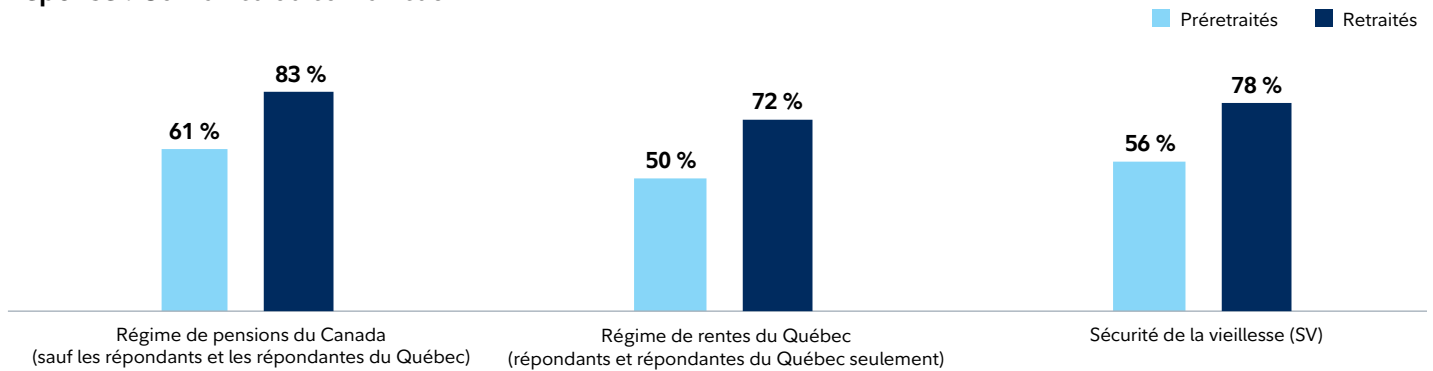
# Les programmes gouvernementaux préoccupent bon nombre de Canadiens et de Canadiennes

Neuf Canadiens sur dix s'attendent à dépendre des programmes gouvernementaux pour leur revenu de retraite. Mais beaucoup moins s'attendent à ce que ces programmes demeurent aussi généreux qu'ils le sont aujourd'hui.



**Tous :** Dans quelle mesure êtes-vous convaincu ou convaincue que les programmes gouvernementaux suivants continueront d'offrir des prestations à leur niveau actuel tout au long de votre retraite?

**Réponse :** Convaincu ou convaincue



Le RPC et le RRQ ont tous deux des actifs mis de côté et investis pour s'acquitter de leurs obligations futures. Selon les projections actuarielles, ces programmes devraient être financièrement viables pendant de nombreuses décennies. En revanche, la SV est financée par les recettes fiscales courantes. Le programme est plus susceptible de changer en fonction de l'évolution de la politique gouvernementale.



Même si les programmes gouvernementaux demeurent à leur niveau actuel, ils ne seront pas suffisants pour offrir aux Canadiennes et aux Canadiens le mode de vie qu'ils souhaitent à la retraite. Le ménage moyen de personnes âgées tire la majeure partie de son revenu de sources non gouvernementales.

## Sources de revenu pour la famille âgée médiane :

**36 200 \$**

SOURCES GOUVERNEMENTALES

**52 100 \$**

AUTRES SOURCES






Source : Enquête canadienne sur le revenu/Statistique Canada. Les familles de personnes âgées sont définies comme des familles dont le principal soutien financier provient d'une personne âgée de 65 ans ou plus. Les chiffres correspondent au revenu de 2023.

# L'intelligence artificielle (IA) s'invite dans la conversation sur la retraite

Avoir accès à des renseignements financiers en ligne n'a rien de nouveau. Mais l'IA change la profondeur et la portée de l'information financière disponible. D'ailleurs, **11 %** des retraités et **26 %** des préretraités déclarent avoir utilisé l'IA à des fins de planification financière au cours des 12 derniers mois.



## Utilisations les plus courantes de l'IA parmi ceux et celles qui l'ont utilisée

		PRÉRETRAITÉS	RETRAITÉS
	Obtenir des renseignements sur les placements	<b>38 %</b>	<b>30 %</b>
	Recevoir des renseignements sur des questions fiscales	<b>29 %</b>	<b>30 %</b>
	Établir/rajuster un budget	<b>28 %</b>	<b>25 %</b>
	Comprendre les nouvelles financières qui peuvent me toucher (taux, événements de marché, etc.)	<b>20 %</b>	<b>19 %</b>
	Comprendre combien je dois épargner ou combien je peux dépenser à la retraite	<b>31 %</b>	<b>19 %</b>
	Comprendre le montant que je dois épargner pour d'autres dépenses importantes (voiture, mariage, vacances, etc.).	<b>23 %</b>	<b>12 %</b>



La plupart des utilisateurs et des utilisatrices semblent avoir recours à l'IA par curiosité ou pour obtenir de l'information. **56 %** des répondants et répondantes qui ont utilisé l'IA au cours des 12 derniers mois ont dit qu'elle influençait rarement ou jamais leurs décisions financières.



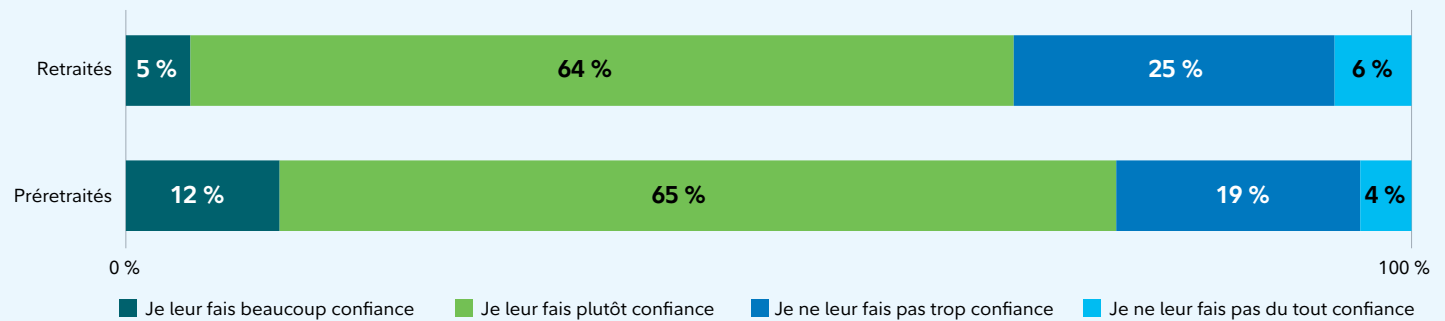
Les personnes préretraitées de l'Ontario étaient les plus susceptibles d'avoir utilisé l'IA (**29 %**), suivies des Prairies (**27 %**) et de la Colombie-Britannique (**27 %**). Les répondants et les répondantes du Québec (**21 %**) et de la région de l'Atlantique (**20 %**) étaient les moins susceptibles de l'utiliser.

# Les Canadiens et les Canadiennes n'ont pas entièrement confiance dans l'information qu'ils reçoivent de l'IA. Les conseillers et les conseillères demeurent la source de conseils la plus fiable.

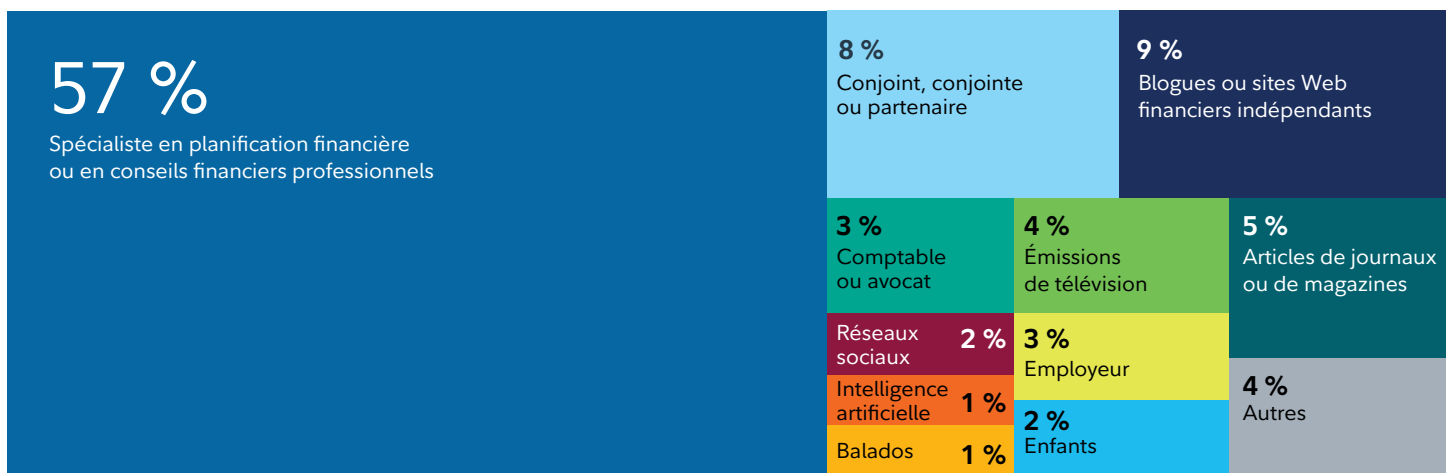
L'IA peut être un point de départ utile pour les finances personnelles. Toutefois, elle pourrait ne pas comprendre tout ce qui influe sur votre situation financière. Elle peut également inventer des réponses. Pour les décisions importantes comme celles liées à la retraite, à l'impôt ou à la planification successorale, une conseillère ou un conseiller professionnel demeure la source de référence.

## Personnes qui ont utilisé l'IA au cours des 12 derniers mois :

Dans quelle mesure faites-vous confiance aux renseignements financiers que vous recevez des outils d'IA?



## Tous les répondants : Source de conseils financiers la plus fiable



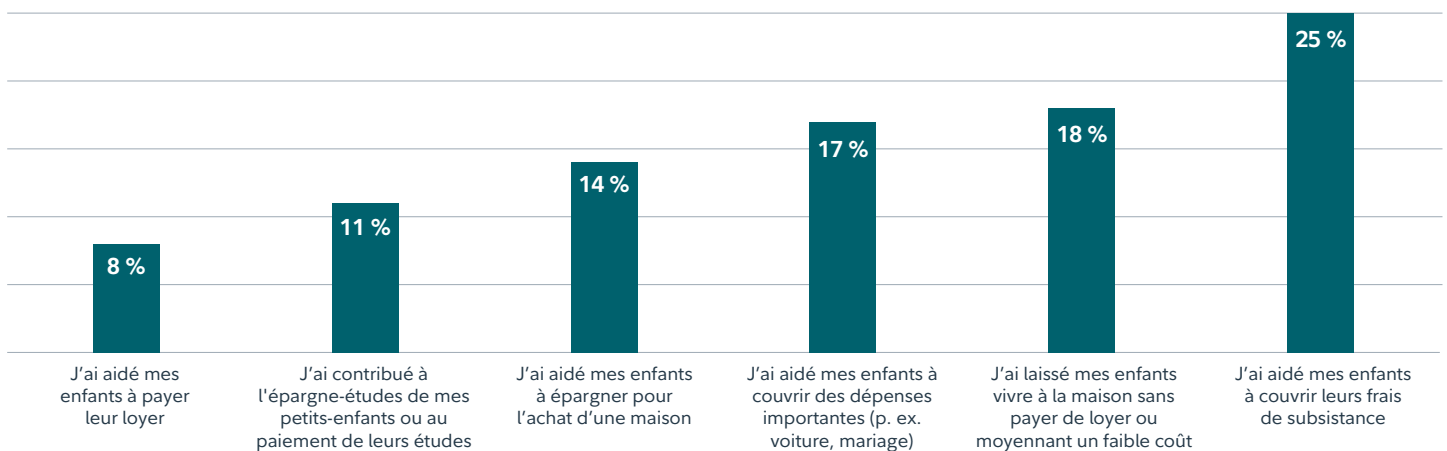
57 % des Canadiens et des Canadiennes ont indiqué que la source de conseils financiers la plus fiable est un conseiller ou une conseillère professionnelle. **Pour ceux et celles qui font appel à ce genre d'expertise, ce pourcentage passe à 88 %.**



## Donner une longueur d'avance à la prochaine génération

De nombreuses personnes à la retraite donnent un coup de pouce à leurs enfants et leurs petits-enfants en matière de logement, d'éducation et de dépenses quotidiennes, ce qui menace peut-être leur propre sécurité financière. Compte tenu de cette situation courante, le soutien à la prochaine génération devrait être pris en compte dans les plans financiers.

**Retraités :** Pendant votre retraite, de quelle façon avez-vous soutenu financièrement vos enfants adultes non étudiants?



De plus, **9 %** des personnes à la retraite ayant des enfants adultes non étudiants ont signé des prêts hypothécaires avec eux.



55 %

DES PERSONNES  
RETRAITÉES ONT  
OFFERT UNE  
CERTAINE FORME DE  
SOUTIEN FINANCIER

**Retraités qui ont fourni du soutien :** Le soutien financier que vous apportez à vos enfants adultes non étudiants a-t-il nui à votre sentiment de sécurité financière?

Oui, cela a eu une incidence négative sur mon sentiment de sécurité financière

29 %

Non, cela n'a pas eu d'incidence sur mon sentiment de sécurité financière

71 %

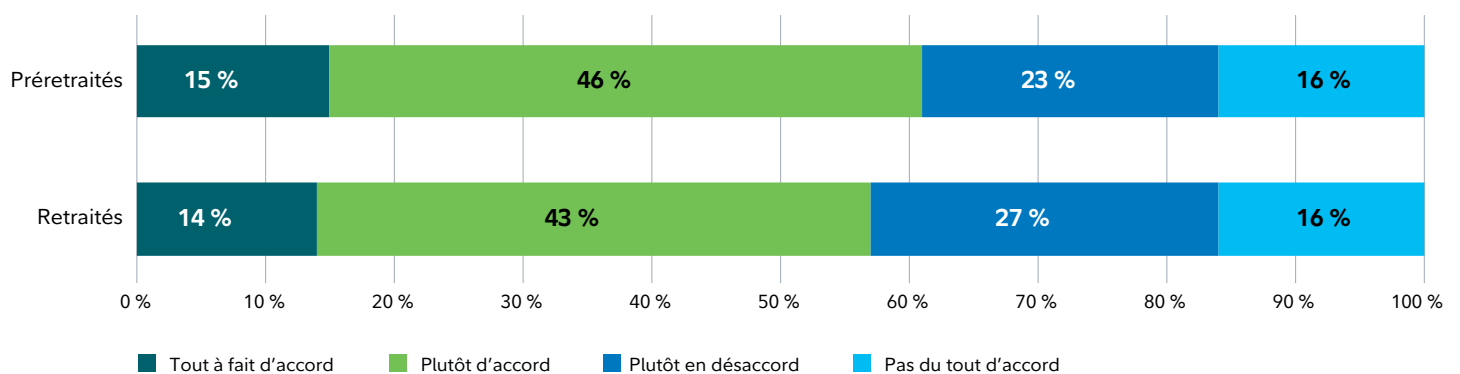


Il n'y a pas seulement les personnes à la retraite qui aident leurs enfants; **41 %** des personnes préretraitées ont indiqué que le soutien financier qu'elles apportent à leurs enfants les empêchait dans une certaine mesure de prendre leur retraite lorsqu'elles le voulaient.

# Dons de son vivant

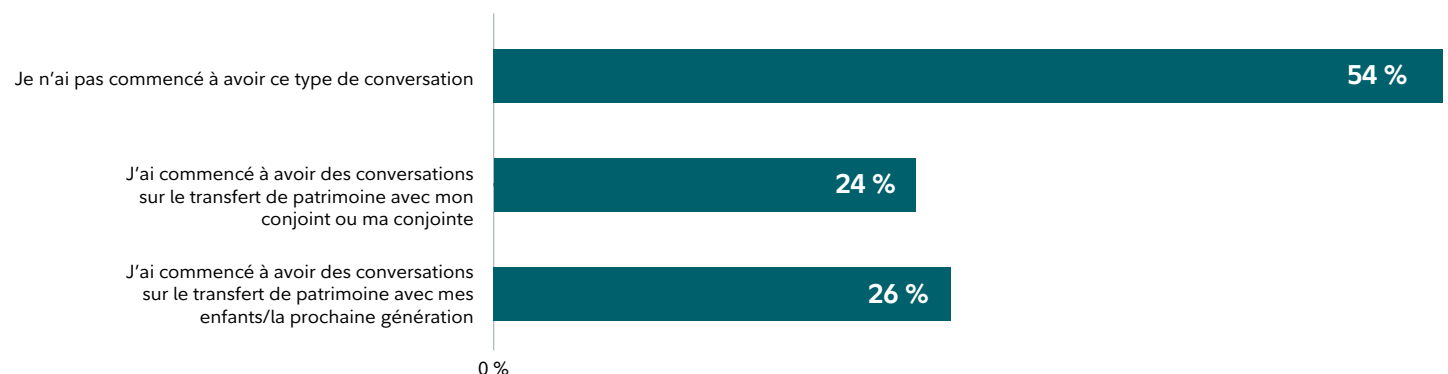
Alors que les Canadiens et les Canadiennes aident leurs enfants adultes à améliorer leur sort, nous constatons que bon nombre d'entre eux veulent transférer leur patrimoine de leur vivant. Or, la plupart n'a pas entamé ces conversations avec la famille ou son conseiller ou sa conseillère.

Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec l'énoncé suivant?  
« J'aimerais léguer une partie importante de mon patrimoine avant mon décès. »



Les attentes à l'égard du soutien familial peuvent être plus fortes dans certaines cultures. En effet, **71 %** des personnes nées à l'extérieur du Canada ont confié vouloir transmettre une partie importante de leur patrimoine avant leur décès, comparativement à **56 %** des personnes nées au Canada.

**Personnes qui aimeraient léguer une partie importante de leur patrimoine avant leur décès :** Indiquez dans quelle mesure vous avez commencé à avoir des conversations sur la transmission d'une partie importante de votre patrimoine avant votre décès



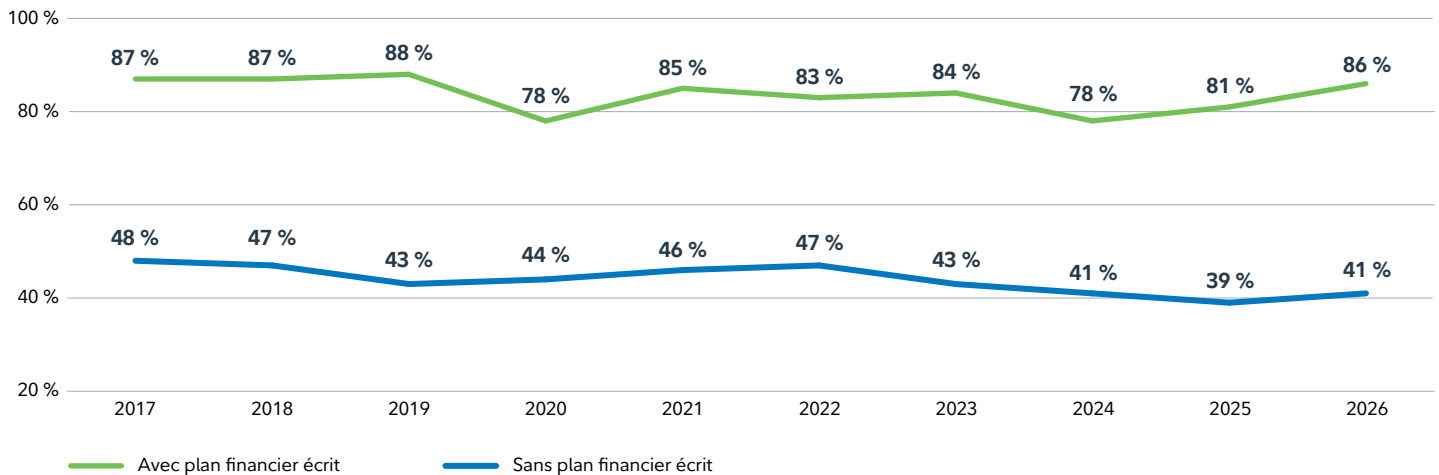
Parmi ceux et celles qui font appel à une conseillère ou un conseiller professionnel et qui veulent transmettre leur patrimoine avant leur décès, **82 %** ne lui en ont pas encore parlé.

# La valeur durable des plans financiers écrits

Comme pour les années précédentes, nous constatons que les personnes préretraitées qui ont un plan financier écrit se sentent mieux préparées financièrement pour la retraite que celles qui n'en ont pas. Mais tous les plans ne sont pas égaux. Les Canadiens et les Canadiennes doivent s'assurer que leurs plans tiennent compte de leurs besoins particuliers en matière de retraite, que ce soit pour des problèmes de santé ou des passe-temps.



## Part des personnes préretraitées qui se sentent prêtes pour la retraite



Composantes fréquentes des plans écrits (préretraités)	% qui incluent :
Une estimation de l'épargne totale nécessaire à la retraite	<b>87 %</b>
Des renseignements sur les sources de revenu sur lesquelles compter pour la retraite	<b>86 %</b>
Une estimation de budget pour les dépenses à la retraite	<b>76 %</b>

Composantes moins fréquentes des plans écrits (préretraités)	% qui incluent :
Un budget pour les coûts en matière de soins de santé	<b>54 %</b>
Un plan pour transférer de manière fiscalement avantageuse l'épargne ou le patrimoine à un ou des enfants	<b>51 %</b>
Un budget pour les modifications/renovations domiciliaires	<b>43 %</b>

# Pense-t-on à la décumulation?

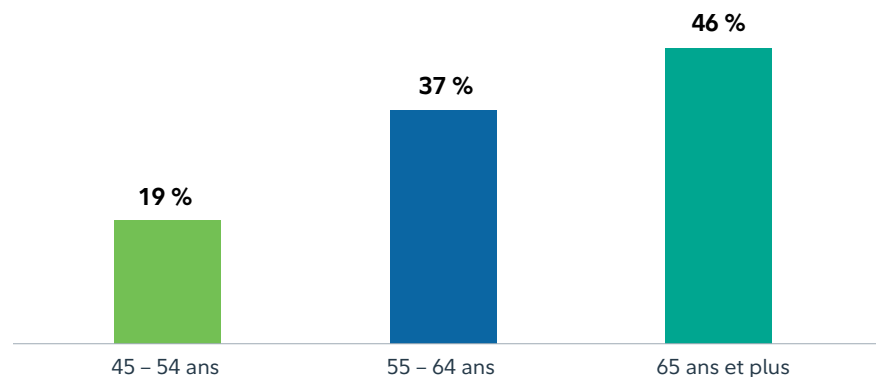
Cette année, nous avons commencé à poser des questions sur une autre composante peu fréquente des plans financiers. La plupart des Canadiens et des Canadiennes, retraités et préretraités, n'ont pas de plan de retrait pour la retraite.



Avez-vous un plan pour transformer votre épargne-retraite en un flux de revenu régulier (un plan de décumulation)?

	PRÉRETRAITÉS	RETRAITÉS
Oui, détaillé et écrit	8 %	18 %
Oui, mais non écrit	16 %	29 %
Non, mais j'ai l'intention d'en créer un	39 %	17 %
Non, et je n'ai pas l'intention d'en créer un	20 %	25 %
Je ne sais pas	16 %	10 %

**Proportion de gens ayant un plan de décumulation (écrit ou non) selon leur âge**



Même si les Canadiens et les Canadiennes sont plus susceptibles d'avoir un plan de décumulation en vieillissant, moins de la moitié des 65 ans et plus ont indiqué en avoir un.

# Comment les Canadiens et les Canadiennes retirent-ils leur épargne-retraite?

Il n'existe pas d'approche universelle en matière de décumulation. Cependant, la moitié des personnes à la retraite n'ont pas d'approche précise, ou bien elles retirent des fonds au besoin.

**Retraités :** Quelle approche utilisez-vous pour puiser dans votre épargne-retraite?

	RETRAITÉS
J'effectue des retraits au besoin	31 %
Je n'ai pas d'approche précise/difficile à dire	26 %
Je retire un montant fixe en dollars	21 %
J'effectue le retrait minimal requis	19 %
Je retire un pourcentage fixe de mon épargne/portefeuille	8 %

Parmi les personnes à la retraite qui retirent un pourcentage fixe de leur épargne/portefeuille de placements, le taux de retrait médian est de 5 %.

Les professionnels de la finance parlent souvent de taux de retrait sûrs, soit le montant qu'une personne peut retirer à la retraite tout en limitant le risque d'épuisement de son portefeuille. Le taux le plus courant dans le secteur est de 4 %, bien que certaines études suggèrent des taux légèrement plus élevés. Un taux de 5 % se situe à la limite supérieure des taux suggérés, ce qui signifie que les portefeuilles pourraient être plus susceptibles de subir des pressions.

Les taux de retrait sûrs dépendent de nombreux facteurs, comme la répartition de l'actif, l'horizon temporel et la durée de la retraite. Comme l'espérance de vie augmente, la réflexion sur la façon de faire durer les fonds de retraite représente un risque accru.

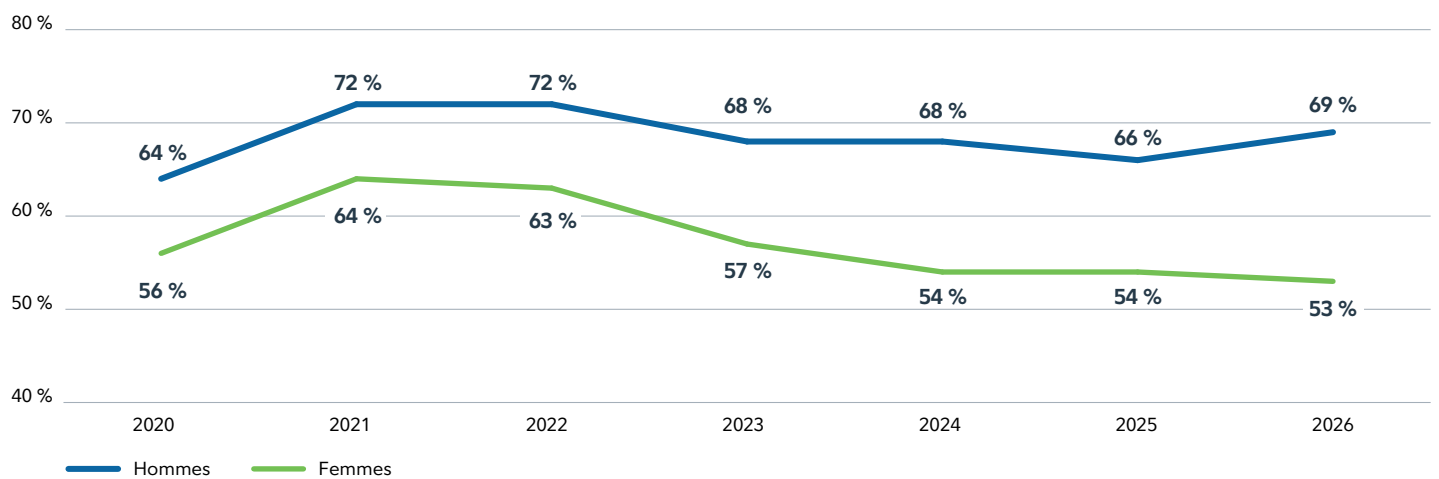


À la retraite, une stratégie de retrait fiscalement avantageuse peut être aussi puissante que le rendement des placements.

# Les femmes et la retraite

Nous observons un écart important entre les perspectives de retraite des hommes et des femmes, qui est constant d'une année à l'autre. Cette année, l'écart s'est encore creusé.

**Préretraités** : Proportion de gens ayant une vision positive de la retraite



**Proportion de préretraités ayant une vision positive de la retraite**

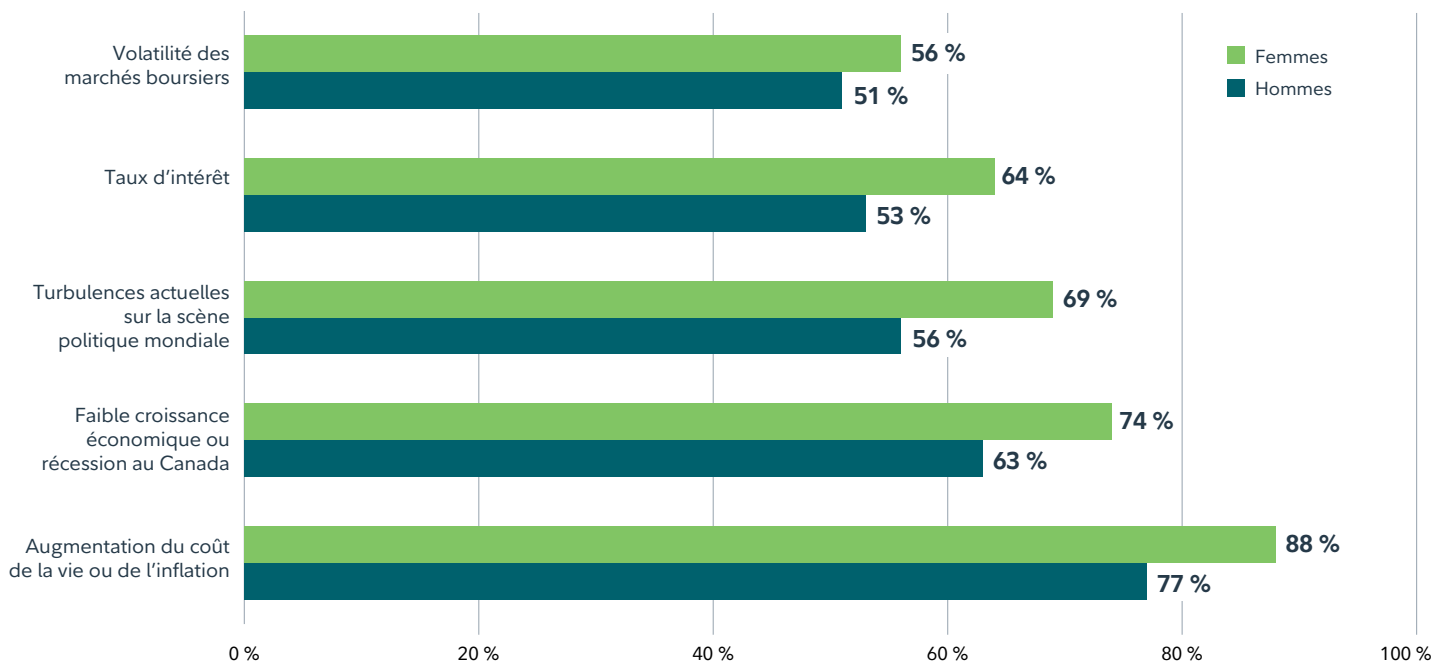
	FEMMES	HOMMES
<b>AVEC</b> plan financier écrit	<b>79 %</b>	<b>90 %</b>
<b>SANS</b> plan financier écrit	<b>48 %</b>	<b>61 %</b>



En poussant notre analyse, nous constatons que les femmes sont plus susceptibles que les hommes d'être préoccupées par les questions macroéconomiques. La plus grande différence entre les hommes et les femmes concerne les préoccupations à l'égard de la politique mondiale.

**Préretraités :** Selon vous, quel sera l'impact financier de chacun des facteurs suivants à la retraite?

**Réponse :** Négatif



**50 %** des femmes ont indiqué que leur épargne-retraite continuait de croître, contre **64 %** des hommes.

# Faire appel à un conseiller ou une conseillère

Au fil des conjonctures économiques, qu'elles soient difficiles ou favorables, nous continuons de constater l'importance, pour les Canadiens et les Canadiennes, de travailler avec un conseiller ou une conseillère professionnelle pour planifier et vivre leur retraite.

	PRÉRETRAITÉS		RETRAITÉS	
	SANS CONSEILLER OU CONSEILLÈRE NI PLAN	AVEC UN CONSEILLER OU UNE CONSEILLÈRE + UN PLAN	SANS CONSEILLER OU CONSEILLÈRE NI PLAN	AVEC UN CONSEILLER OU UNE CONSEILLÈRE + UN PLAN
J'ai le sentiment qu'il y aura encore beaucoup d'occasions pour que mes placements prennent de la valeur	37 %	64 %	28 %	58 %
Je sens que je me rapproche de mes objectifs financiers	35 %	73 %	34 %	69 %

**Préretraités :** À quel point vous sentez-vous prêt ou prête pour la retraite?

**Retraités :** Étiez-vous prêt ou prête pour la retraite?

	PRÉRETRAITÉS		RETRAITÉS	
	SANS PLAN	AVEC UN PLAN	SANS PLAN	AYANT UN PLAN
Financièrement prêt ou prête	41 %	86 %	72 %	95 %
Émotionnellement prêt ou prête	55 %	80 %	78 %	90 %
Socialement prêt ou prête	54 %	82 %	77 %	84 %
Physiquement prêt ou prête	58 %	85 %	80 %	91 %



Travailler avec un conseiller ou une conseillère et avoir un plan financier écrit vont de pair. D'ailleurs, **87 %** des Canadiens et des Canadiennes qui disposent d'un plan ont fait appel à un conseiller ou une conseillère.

# Nous sommes là pour vous aider

Vous cherchez d'autres documents de planification de la retraite? Nous avons ce qu'il vous faut! Que vous aimiez regarder, lire ou écouter du contenu, nous vous proposons des renseignements de premier plan sur le secteur qui peuvent vous aider davantage dans votre parcours de planification de la retraite.

## WEBÉMISSIONS INTERACTIVES EN DIRECT

Nos séries de webémissions interactives en direct, DialoguesFidelity et En avant vous donnent un accès fréquent et direct aux points de vue des spécialistes de Fidelity sur les tendances qui touchent les Canadiens et les Canadiennes.

**DIALOGUES**  
**Fidelity**

en  
**avant**<sup>MC</sup>  
Bien investir. Bien vivre.

## OUTILS ET CALCULATRICE DE RETRAITE

La calculatrice de retraite de Fidelity vous donne un aperçu de votre épargne-retraite jusqu'à présent et des possibles lacunes de votre plan.  
<https://www.fidelity.ca/fr/retirementcalculator>

## BALADOS

Les baladodiffusions de Fidelity fournissent des renseignements de premier plan sur le secteur lorsque vous en avez besoin où que vous soyez. Téléchargez nos épisodes axés sur la retraite partout où vous recevez vos balados.



## INFOLETTRE DESTINÉE AUX INVESTISSEURS

En avant – Votre ressource mensuelle conçue pour vous aider à garder une longueur d'avance sur le monde financier en constante évolution grâce à des renseignements, des conseils et des outils.

en  
**avant**<sup>MC</sup>  
Bien investir. Bien vivre.

## Vous aimeriez en savoir plus?

Consultez le site [fidelity.ca/retraite](https://www.fidelity.ca/retraite) pour en savoir plus sur les tendances actuelles en matière de retraite et sur la valeur des conseils au Canada.

Suivez-nous sur les médias sociaux @FidelityCanadaFr



# À propos des auteurs



## Peter Bowen

*Vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité (depuis 2012)*

CHEZ FIDELITY DEPUIS 1994

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

36 ans

### ÉTUDES

B.A., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

M. Bowen dirige l'équipe de recherche sur la retraite et la fiscalité de Fidelity Canada et parcourt le pays pour renseigner les investisseurs et les conseillers sur l'évolution du contexte fiscal et de la retraite au Canada.

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Trésorier des fonds, Fidelity Investments (1994 à 2012)
- Directeur du Service de fiscalité de PricewaterhouseCoopers (1988 à 1994)

### DIGNE DE MENTION

- Architecte des Solutions fiscalement optimisées de Fidelity<sup>MD</sup>, innovation primée lancée par Fidelity en 2002.
- Lauréat de la Médaille du jubilé d'or de la Reine pour ses services bénévoles à Athlétisme Canada, où il a agi à titre de trésorier honoraire pendant plusieurs années.



## Michelle Munro

*Directrice en chef, Recherche sur la retraite et la fiscalité (depuis 2018)*

CHEZ FIDELITY DEPUIS 2008

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

26 ans

### ÉTUDES

B. Math., Université de Waterloo

### TITRES PROFESSIONNELS

CPA, CA

M<sup>me</sup> Munro joue un rôle de premier plan au sein de l'équipe de recherche sur la retraite et la fiscalité de Fidelity Canada. Ses sujets de prédilection sont les femmes et la richesse, la planification successorale et les nouvelles tendances concernant la retraite.

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Directrice en chef, Impôt des sociétés, Fidelity Investments (2008 à 2018)
- Directrice principale, Ernst & Young (1999 à 2008)

### DIGNE DE MENTION

- M<sup>me</sup> Munro a été la codirectrice du Groupe sur le leadership féminin de Fidelity, un groupe-ressources pour le personnel dont la mission est de former et de soutenir les femmes qui occupent ou désirent occuper des postes de leadership.
- Ses domaines d'intérêt sont la planification pour les événements imprévisibles et les étapes charnières de la vie, et la gestion de ce type de situations, parfois difficiles et anxiogènes.



## Jacqueline Power

*Directrice en chef, Recherche sur la retraite et la fiscalité (depuis 2024)*

CHEZ FIDELITY DEPUIS 2024

### EXPÉRIENCE DANS LE SECTEUR

28 ans

### ÉTUDES

B.A., Université Western Ontario

Jacqueline Power est membre de l'équipe de recherche sur la retraite et la fiscalité de Fidelity Canada. Elle se passionne pour la planification successorale et la planification en cas d'invalidité.

### EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

- Vice-présidente adjointe, Planification fiscale et successorale auprès d'une autre société de gestion de placements

### DIGNE DE MENTION

M<sup>me</sup> Power a rédigé de nombreux articles pour le site Advisor.ca et a été interviewée par *Investment Executive* et d'autres publications.





Tout placement dans un fonds commun de placement ou un fonds négocié en bourse (FNB) peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Veuillez lire le prospectus du fonds commun de placement ou du FNB avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment, et les investisseurs pourraient réaliser un profit ou subir une perte. Le rendement passé pourrait ou non être reproduit.



© 2026 Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.

FIC-3938750 05/26 3978700-v2026316