



Selon une recherche exclusive, des défis d'envergure historique planent sur la retraite des Canadiens en raison de la pandémie mondiale

Prendre les choses en main et rédiger un plan financier avec un professionnel peut atténuer le stress

Toronto, le 25 juin 2020 – Fidelity Investments Canada s.r.l. (« Fidelity »), l'une des plus importantes sociétés de gestion de placements au Canada, a publié aujourd'hui son rapport annuel *Retraite 20/20* qui examine les occasions et les défis qui attendent les Canadiens qui sont à la retraite ou qui s'en approchent.

Cette quinzième édition s'appuie sur des données longitudinales concernant la retraite afin de comparer l'impact de la COVID-19 et d'autres événements économiques importants, notamment la crise financière de 2008-2009, sur les plans de retraite des Canadiens.

« Les données montrent que la COVID-19 a eu des effets négatifs plus importants que la crise financière de 2008-2009 pour les préretraités et retraités canadiens, affirme Peter Bowen, vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité chez Fidelity Investments. Par contre, nous traversons cette situation tous ensemble et des ressources existent. Faire appel à des conseils en placements et rédiger un plan d'action peut aider les Canadiens à se sentir mieux et à faire face à l'incertitude. »

Ceux et celles qui désirent en savoir plus sur les dernières stratégies en matière de retraite susceptibles de les aider à améliorer leur situation peuvent se joindre à Peter Bowen et Michelle Munro, experts de la retraite et de la fiscalité, qui commenteront les résultats du sondage de cette année sur les différentes plateformes de Fidelity, notamment : la série [En avant](#) sur YouTube, les baladodiffusions [DialoguesFidelity](#) et le site [Fidelity.ca](#), où leurs analyses seront publiées par écrit.

Conclusions principales du rapport :

- **Perspectives négatives** – 40 % des préretraités canadiens appréhendent maintenant la vie à la retraite. Ce taux est le plus élevé chez les Canadiens sondés depuis 2014.
- **Impact de la COVID-19 sur la préparation de la retraite** – 40 % des répondants ont affirmé que leur salaire ou leurs revenus avaient diminué en raison de la pandémie mondiale. Quelque 50 % des personnes affectées par la COVID-19 ont noté une diminution de leur capacité à épargner et à investir comparativement à l'année dernière.
- **Importance d'un plan financier écrit** – D'autre part, 80 % des préretraités et 92 % des retraités ayant rédigé un plan financier percevaient leur retraite d'un œil positif.
- **Valeur des conseils** – 85 % des répondants ayant indiqué qu'ils avaient un plan financier écrit ont également déclaré qu'ils l'avaient préparé en collaboration avec un conseiller. Les conseillers en placements demeurent la source d'information la plus populaire et la plus fiable.

Pour plus de renseignements sur le rapport *Retraite 20/20*, visitez www.fidelity.ca/retraite.

Le rapport *Retraite 20/20*

Dans le cadre de son engagement visant à aider les investisseurs canadiens à prendre des décisions plus éclairées en matière de retraite, Fidelity Canada mène un sondage annuel auprès d'eux afin de mieux comprendre comment ils envisagent cette étape de leur vie.

Le sondage 2020 de Fidelity sur la retraite traite de l'incidence des conseils et de la planification sur la retraite des Canadiens. Fidelity Canada a interrogé 1 929 Canadiens âgés de 45 ans et plus entre le 20 et le 30 mai 2020. Un échantillon disproportionné de préretraités et de retraités a été retenu pour permettre une analyse comparative entre les régions et les sexes. Les résultats ont ensuite été pondérés pour refléter la répartition proportionnelle nationale des personnes âgées de 45 ans et plus. Le recours à un échantillon aléatoire de cette taille permet d'obtenir des résultats précis à plus ou moins 2,2 points de pourcentage, 19 fois sur 20.

À propos de Fidelity Investments Canada s.r.i.

Chez Fidelity, notre mission consiste à aider les investisseurs canadiens à se bâtir un meilleur avenir et à rester à l'avant-garde. Nous offrons aux investisseurs et aux institutions une gamme de portefeuilles de placement innovants et fiables pour les aider à atteindre leurs objectifs financiers et personnels.

Étant une société privée, nous déployons nos ressources et nos employés pour le bien des investisseurs et leur réussite à long terme. Nous gérons un actif de 141 milliards de dollars pour nos clients (au 31 mai 2020), y compris des particuliers, des conseillers en placements, des régimes de retraite, des fonds de dotation, des fondations et bien d'autres.

Nous sommes fiers d'offrir aux investisseurs un éventail complet de fonds communs de placement regroupant des titres canadiens, étrangers, mondiaux et axés sur le revenu, des FNB, de même que des stratégies de répartition de l'actif, des portefeuilles gérés, des produits d'investissement durable et un programme destiné aux clients fortunés. Les Fonds Fidelity sont offerts par l'intermédiaire de divers réseaux de distribution axés sur les services-conseils tels que les planificateurs financiers, les courtiers en placements, les banques et les sociétés d'assurance.

Veuillez lire le prospectus d'un fonds et consulter votre conseiller en placements avant d'investir. Les fonds communs de placement, y compris les fonds négociés en bourse, ne sont pas garantis; leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Les investisseurs paieront des frais de gestion et des charges et pourraient devoir verser des commissions ou des commissions de suivi; de plus, ils pourraient réaliser un profit ou subir une perte.

Pour plus de renseignements :

Chris Pepper
Vice-président, Affaires de la société
Fidelity Investments Canada s.r.i.
Bureau : 416 307-5388
Cellulaire : 416 795-7762
Courriel : chris.pepper@fidelity.ca

Suivez-nous sur les médias sociaux @FidelityCanada

