



Les Canadiens et les Canadiennes qui planifient leur retraite estiment avoir besoin d'un million de dollars pour vivre confortablement, soit le double de ce qu'il en était il y a 20 ans selon un rapport de Fidelity Canada

Cette 20^e édition spéciale du rapport met en lumière les importants changements observés dans le domaine de la planification de la retraite depuis 2005 et la façon dont les Canadiens et les Canadiennes peuvent mieux se préparer à la hausse des coûts à la retraite et à l'incertitude macroéconomique.

TORONTO, le 10 juin 2025 – Fidelity Investments Canada s.r.l. (« Fidelity ») a publié aujourd'hui le Rapport 2025 de Fidelity sur la retraite. Cette année marque la 20^e édition du rapport qui brosse un portrait de la retraite au pays afin d'aider les Canadiens et les Canadiennes à mieux s'y préparer.

« Je suis ravi d'annoncer la publication de la 20^e édition de ce rapport, qui témoigne de la volonté de Fidelity de partager ses analyses sur l'évolution de la planification financière avec les Canadiens et Canadiennes », a déclaré Peter Bowen, vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité chez Fidelity Canada. « Les gens nous disent que la planification de la retraite est devenue plus complexe, en raison des facteurs comme les incertitudes politiques mondiales qui ont une incidence sur la stabilité financière. Dans ce contexte, une bonne planification financière est essentielle, et notre sondage révèle systématiquement que le fait d'avoir un plan de retraite écrit peut améliorer considérablement la préparation. »

Fidelity

Rapport 2025 de Fidelity sur la retraite

- ➔ La planification de la retraite est devenue plus complexe depuis 2005 en raison de l'inflation, des tensions géopolitiques mondiales et de la faible croissance économique.
- ➔ Bien que 71 % des Canadiens et des Canadiennes se disent optimistes à l'égard de la retraite, seulement 59 % des personnes préretraitées partagent cet avis, un pourcentage historiquement bas.
- ➔ La planification financière aide à se sentir en sécurité; 88 % des Canadiens et des Canadiennes qui ont un plan financier écrit se disent optimistes à l'égard de la retraite, contre 65 % des personnes qui n'en ont pas.

© 2025 Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.

Principaux thèmes et conclusions :

Complexité grandissante de la planification de la retraite

- 88 % des répondants et répondantes conviennent que planifier pour la retraite est plus complexe qu'il y a 20 ans.
- Aujourd'hui, les personnes préretraitées (45 ans et plus) estiment avoir besoin de 1 020 000 \$ pour vivre une retraite confortable.
 - En 2005, elles estimaient avoir besoin de 447 000 \$, ce qui équivaut à 685 000 \$ en 2025.
- 85 % des répondants et répondantes estiment que la retraite n'est plus synonyme de l'interruption complète du travail, mais plutôt d'une transition vers des modes de travail plus souples ou de la poursuite de passions.
- **Pourquoi est-ce important?** De nos jours, la retraite comporte des défis supplémentaires, comme la baisse du pouvoir d'achat, ce qui met en évidence l'importance d'une planification financière exhaustive soutenant une retraite confortable dans une conjoncture changeante.

En sentiment globalement optimiste à l'égard de la retraite

- Bien que la plupart des Canadiens et des Canadiennes aient une perspective positive de la retraite (71 %), il y a un écart important entre les personnes retraitées (81 %) et celles préretraitées (59 %), un creux historique.
- Leurs principales préoccupations sont l'inflation, les tensions géopolitiques mondiales et la faible croissance économique au Canada.
- 59 % des personnes préretraitées craignent de ne pas être en mesure d'atteindre leurs objectifs financiers à court terme, une hausse de 40 % par rapport à 2022.
- **Pourquoi est-ce important?** Les périodes d'incertitude touchent particulièrement les personnes préretraitées qui sont encore en période d'accumulation de richesse pour la retraite. L'instabilité des marchés peut accentuer les préoccupations à l'égard des objectifs financiers à court et à long terme.

Les Canadiens et les Canadiennes prennent leur retraite plus tard

- En raison de la hausse du coût de la vie, 46 % des personnes préretraitées envisagent de reporter leur retraite.
- L'âge moyen de la retraite est passé de 61 ans en 2005 à 65 ans en 2025, alors que seulement 26 % des personnes préretraitées prévoient de prendre leur retraite avant 65 ans.
- **Pourquoi est-ce important?** Ce changement majeur est directement lié aux pressions financières ressenties par les Canadiens et les Canadiennes. La plupart des personnes préretraitées ne prévoient pas de prendre leur retraite avant l'âge de 65 ans, ce qui laisse présager que l'âge de la retraite pourrait continuer d'augmenter.

Tendance à la hausse du transfert intergénérationnel de patrimoine

- 60 % des personnes préretraitées et 55 % des personnes retraitées aimeraient transmettre une part importante de leur patrimoine pendant qu'elles sont en vie, craignant que la prochaine génération ait du mal à atteindre ses objectifs sans un héritage hâtif.
- 51 % de personnes qui aimeraient transmettre leur patrimoine plus tôt n'ont pas discuté de ce projet avec leur famille ou leur conseiller ou conseillère.
- **Pourquoi est-ce important?** De nombreux Canadiens et Canadiennes aimeraient assurer la sécurité financière de la prochaine génération avant leur décès, ce qui souligne l'importance de la planification intergénérationnelle.

La planification de la retraite demeure essentielle

- 90 % des personnes préretraitées dotées d'un plan financier écrit se sentent financièrement prêtes pour la retraite, par rapport à 55 % de celles qui n'en ont pas.
- 81 % des personnes préretraitées munies d'un plan financier écrit se sentent financièrement préparées à la retraite, contre seulement 39 % de celles qui n'en ont pas.
- Les conseillers et les conseillères jouent un rôle essentiel dans l'élaboration d'un plan financier écrit et ont d'ailleurs été sollicités à cet effet par 85 % des répondants et des répondantes ayant un plan financier.
- Ceux et celles qui travaillent avec un conseiller ou une conseillère en placements ont davantage tendance à se sentir optimistes quant aux occasions de placement.
- **Pourquoi est-ce important?** Malgré des conditions économiques incertaines, les Canadiens et les Canadiennes maîtrisent toujours leurs choix financiers personnels et peuvent mieux soutenir leur avenir à la retraite en ayant un plan financier écrit.

Renseignements démographiques supplémentaires

- Le montant que les personnes retraitées prévoient de transmettre à la prochaine génération varie considérablement selon la province et semble être lié au prix de l'immobilier.
 - Colombie-Britannique – 1 350 000 \$
 - Ontario – 1 180 000 \$
 - Prairies – 460 000 \$
 - Québec – 330 000 \$
 - Région de l'Atlantique – 250 000 \$
- Le pourcentage des répondants et des répondantes ayant indiqué que la hausse du coût de la vie influence le moment où ils ou elles prendront leur retraite varie selon la région.
 - Colombie-Britannique – 56 %
 - Prairies – 55 %
 - Ontario – 46 %

- Région de l'Atlantique – 43 %
- Québec – 34 %
- Parmi les personnes préretraitées, les femmes étaient moins susceptibles d'avoir des perspectives positives (54 %) comparativement aux hommes (66 %).
- 59 % des personnes nées à l'étranger ont indiqué que le fait de soutenir financièrement un ou plusieurs enfants freine leur départ à la retraite dans une certaine mesure, contre 31 % de celles nées au Canada.
- **Pourquoi est-ce important?** La retraite est différente d'une région à l'autre du Canada. Dans certaines régions, les frais de subsistance ou le prix de l'immobilier augmentent plus rapidement. Par ailleurs, certains groupes démographiques sont plus susceptibles d'avoir des charges supplémentaires, comme le soutien des membres de leur famille. Ainsi, la planification financière ne suit pas une approche universelle.

Pour obtenir d'autres analyses sur la retraite

Pour ceux et celles qui désirent en savoir plus sur l'évolution des tendances concernant la retraite et les mesures à prendre pour mieux s'y préparer, les experts de la retraite et de la fiscalité Peter Bowen, Michelle Munro et Jacqueline Power partageront leurs conclusions tirées du rapport de cette année sur les diverses plateformes de Fidelity.

- **Conseillers et conseillères :** Écoutez la webémission [DialoguesFidelity](#) en anglais (sous-titrée en français) le vendredi 13 juin à 11 h 30 (HE) avec les spécialistes en fiscalité et en retraite Peter Bowen, Michelle Munro et Jacqueline Power de Fidelity (balado à venir).
- **Conseillers et conseillères :** Écoutez la webémission [DialoguesFidelity](#) en français le mercredi 18 juin à 10 h 30 (HE) avec Jacqueline Power (balado à venir).
- **Investisseurs :** Écoutez la [webémission En avant](#) en anglais (sous-titrée en français) le jeudi 19 juin à 12 h 30 (HE) avec Michelle Munro et Jacqueline Power.
- **Investisseurs :** Écoutez la [webémission En avant](#) (en français) le vendredi 20 juin à 12 h 30 (HE) avec Jacqueline Power.
- **Questions et commentaires :** Consultez les commentaires concernant le Rapport 2025 sur les réseaux sociaux de Fidelity Canada, [Reddit](#) et [Fidelity.ca](#).

Les journalistes et les chercheurs peuvent communiquer avec Fidelity pour obtenir de l'information plus détaillée sur les conclusions tirées du rapport.

À propos du Rapport 2025 de Fidelity sur la retraite

Le rapport annuel de Fidelity sur la retraite, qui en est à sa vingtième édition, porte sur la façon dont les personnes préretraitées et retraitées au Canada envisagent leur retraite.

Son objectif : partager tendances et analyses sur le sujet complexe de la planification de la retraite et aider les professionnels de la finance et la population canadienne à mieux se préparer à la retraite.

Le sondage a été effectué entre le 13 et le 28 mars 2025. Au total, 2 000 Canadiens et Canadiennes ont été sondés (51 % de femmes, 49 % d'hommes), l'âge médian se situant à 62 ans. Un échantillon disproportionné de personnes préretraitées et retraitées a été sondé pour permettre une analyse par région et 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.

Le premier sondage de Fidelity sur la retraite a été mené en 2005. Depuis, chaque année, Fidelity analyse les attitudes et les comportements des préretraités et des retraités au Canada.

Pour en savoir plus sur le Rapport 2025 de Fidelity sur la retraite, veuillez consulter le site www.fidelity.ca/retraite.

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

Chez Fidelity Investments Canada, notre mission consiste à aider nos clients à se bâtir un meilleur avenir. Notre entreprise diversifiée offre des services aux conseillers en placements, aux sociétés de gestion de patrimoine, aux employeurs, aux institutions et aux particuliers. À mesure que le marché évolue, nous innovons constamment et offrons à nos clients divers produits et services en matière de placements, de gestion de patrimoine et de solutions technologiques, soutenus par les capacités d'envergure mondiale de Fidelity. À titre de société privée dont l'actif sous gestion s'élève à 293 milliards de dollars (au 2 juin 2025), Fidelity Investments Canada est déterminée à aider sa clientèle diversifiée à atteindre ses objectifs à long terme. Les fonds de Fidelity sont offerts par l'intermédiaire de conseillers et conseillères en placements et de plateformes de courtage en ligne.

Veuillez lire le prospectus d'un fonds et consulter votre conseiller ou votre conseillère en placements avant d'investir. 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. Tout placement dans un fonds négocié en bourse peut donner lieu à des commissions, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Les investisseurs pourraient réaliser un profit ou subir une perte.

Pour plus d'information, veuillez communiquer avec :

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

Suivez-nous sur les médias sociaux @FidelityCanada.



www.fidelity.ca

Écoutez les DialoguesFidelity sur [Apple](#) ou [Spotify](#).