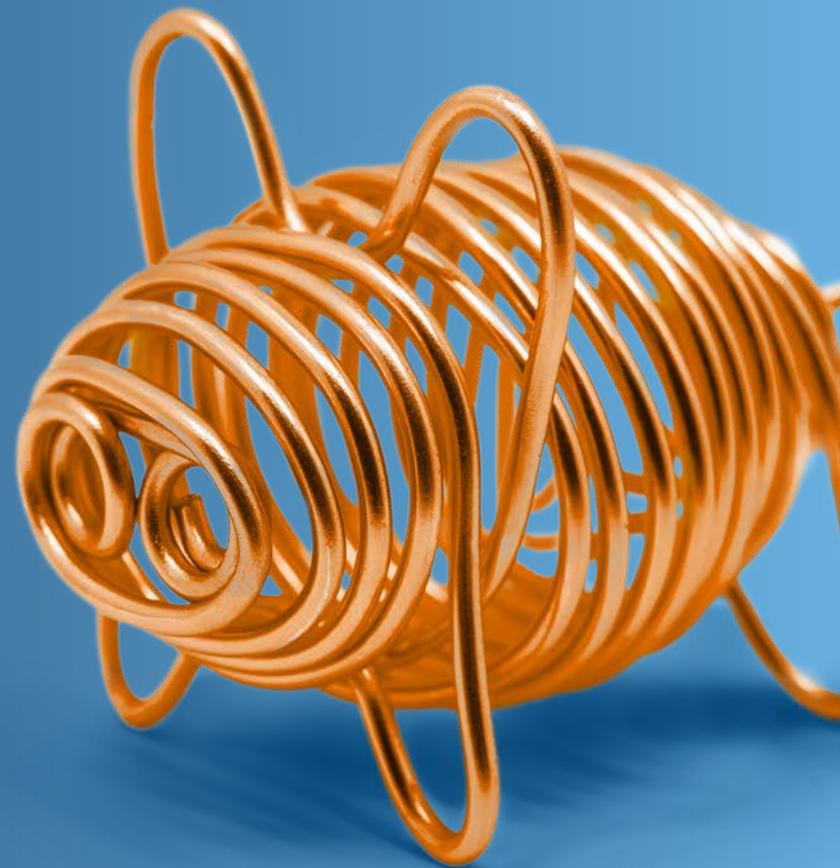


Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2021

Cinq défis que les Canadiens doivent relever aujourd'hui en matière de retraite



Sommaire

Principales conclusions

Trouver des revenus

Commencer à planifier

Améliorer la confiance

Améliorer les connaissances financières

Obtenir des conseils

Conclusion

Sommaire

En mars 2020, partout au Canada, les Canadiens ont éprouvé un sentiment de panique lorsqu'ils ont regardé leurs relevés de retraite. L'économie mondiale était paralysée, les marchés s'effondraient et personne n'avait la moindre idée de ce qui allait se passer ensuite. Cependant, contrairement à la dernière grande crise économique, la plupart des gens n'ont pas abandonné leurs placements.

Selon le sondage Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2021, un sondage annuel qui examine la façon dont les gens épargnent pour la retraite et identifie les lacunes à combler, 59 % des répondants n'ont apporté aucun changement à leur portefeuille pendant la pandémie — ce dont beaucoup étaient sans doute heureux après avoir observé la montée en flèche des marchés pendant le reste de l'année. Ce résultat, combiné à plusieurs autres statistiques, notamment le fait que 86 % des personnes ayant un emploi épargnent déjà en vue de la retraite, indique bien que les Canadiens réfléchissent à leur avenir financier.

Toutefois, même si le fait de verser de l'argent dans un compte de retraite — et même de maintenir le cap pendant la pandémie — aidera certainement les gens à atteindre leurs objectifs de retraite, beaucoup ont encore du mal à générer le type de revenu requis pour la retraite, tandis que d'autres ne savent pas comment continuer à faire fructifier l'argent nécessaire pour vivre et voyager. Ce ne sont là que quelques-unes des conclusions du rapport Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie.

Le rapport Le point sur la réalité en matière de retraite de Mackenzie 2021 a été réalisé par Pollara Strategic Insights entre le 30 juin et le 12 juillet au moyen d'un sondage en ligne auprès d'un échantillon de Canadiens choisis au hasard. À titre indicatif, un échantillon probabiliste de cette taille comporte une marge d'erreur de $\pm 3,1$ %.



1 601

Nombre total de
Canadiens interrogés



750

Canadiens interrogés
qui ont 45 ou plus et qui
travaillent encore



851

Canadiens interrogés
qui sont à la retraite

La réalité de la retraite aujourd'hui :

Principales conclusions

Prise de conscience par rapport à la retraite :

N° 1 : Trouver plus de revenus	Les travailleurs canadiens s'attendent à travailler quatre ans de plus que leurs homologues retraités avant de quitter la vie active et prévoient également travailler à la retraite.	Les travailleurs canadiens pensent qu'ils auront besoin de plus d'argent pour financer leur retraite que ce dont les retraités actuels ont besoin.	Les travailleurs canadiens sont moins confiants quant à ce à quoi pourrait ressembler leur chèque de paie à la retraite que ceux qui les retraités.
N° 2 : Commencer à planifier	Une grande majorité de Canadiens ont commencé à épargner pour la retraite.	Ils sont moins nombreux à avoir commencé à planifier le montant dont ils auront besoin à la retraite et la provenance de cet argent.	Encore moins ont un plan pour gérer leur argent à la retraite.
N° 3 : Améliorer la confiance	La plupart des travailleurs canadiens n'ont qu'une certaine confiance dans leur plan de retraite.	Environ la moitié des retraités ont déclaré qu'ils n'ont qu'une certaine confiance dans leur plan de retraite.	Une majorité de retraités ont eu quelques ou beaucoup de surprises avec leurs plans après avoir cessé de travailler.
N° 4 : Améliorer les connaissances financières	Les Canadiens admettent ne pas être suffisamment confiants dans leurs connaissances financières.	Les retraités étaient plus confiants dans leurs connaissances avant la retraite que les travailleurs canadiens ne le sont aujourd'hui.	Les gens comprennent l'importance des connaissances financières liées à la retraite, même si beaucoup ne les recherchent tout simplement pas.
N° 5 : Obtenir des conseils	Seulement 50 % des travailleurs canadiens utilisent les services d'un conseiller pour gérer leurs placements.	La plupart des retraités n'ont pas fait appel à un conseiller pour créer leur plan de retraite.	Ceux qui font appel à un conseiller ont plus d'argent, planifient mieux et comprennent mieux leurs investissements que ceux qui ne le font pas.



Conseil de spécialiste :

« Les Canadiens croient savoir ce qu'ils veulent à la retraite, mais ils ne l'ont pas vraiment planifié. Par conséquent, ils ne sont pas très confiants pour ce qui est de leur retraite, et même lorsqu'ils sont à la retraite, ils ne sont pas très confiants. Nous pouvons jouer un rôle dans l'accroissement de leur confiance. »

Ron Hanson,
chef, Gestion d'actifs de retraite
chez Mackenzie.

La réalité de la retraite aujourd'hui :

Principales conclusions

Garder le cap pendant la COVID-19

Même si la volatilité est présente dans les esprits, la plupart des Canadiens interrogés n'ont pas paniqué. Voici ce que nous avons trouvé quant à la façon dont les gens ont géré leur épargne-retraite pendant la pandémie.



Préoccupations liées à la volatilité

57 %

des employés sont très ou assez préoccupés par la volatilité des marchés.

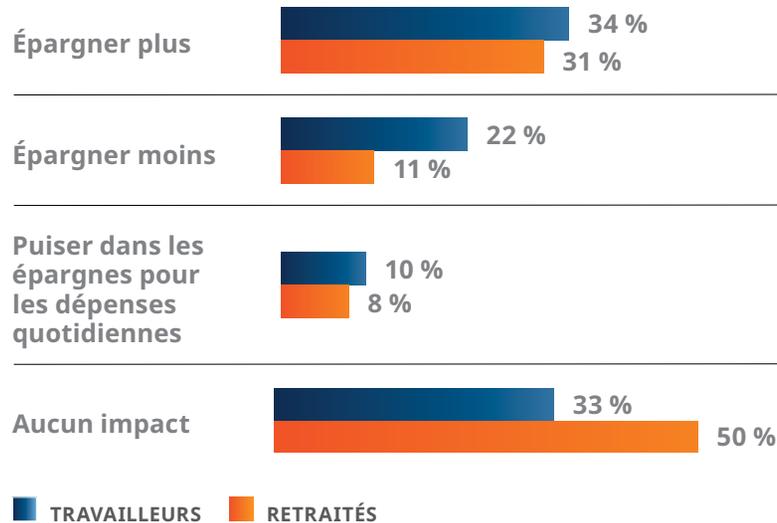
51 %

des retraités canadiens sont très ou assez préoccupés par la volatilité des marchés.



Toujours en train d'épargner

La plupart des Canadiens ont épargné ou maintenu le cap pendant la pandémie



Aucun changement

59 %

des employés canadiens ont déclaré n'avoir apporté aucun changement à leurs placements pendant la pandémie.

62 %

des retraités ont déclaré n'avoir apporté aucun changement à leurs placements pendant la pandémie.

69 %

des personnes ont déclaré que la pandémie n'a eu aucun impact sur leur retraite.

Première prise de conscience par rapport à la retraite :

Trouver des revenus

Il n'existe pas de montant général dont tous les Canadiens ont besoin pour réaliser leur rêve de retraite. Cela dépend de nombreux facteurs, dont l'horizon temporel, les objectifs futurs et bien d'autres choses encore. Toutefois, il ressort clairement du rapport que les Canadiens qui travaillent actuellement pensent qu'ils devront épargner davantage pour leur retraite que la génération précédente. La différence est importante : les travailleurs canadiens disent avoir besoin, en moyenne de 697 000 \$ avant de pouvoir prendre leur retraite, comparativement aux 327 000 \$ que les retraités ont épargnés, en moyenne, pendant qu'ils travaillaient. Les travailleurs qui ont répondu au sondage ont également déclaré qu'ils auront besoin de 1 000 \$ de plus par mois pour vivre à la retraite que les retraités actuels.

Une autre préoccupation est que les travailleurs et les retraités canadiens pensent qu'ils n'auront pas un revenu suffisant pour assurer leur retraite. Seulement 29 % des retraités sont très confiants dans le fait que leur revenu durera toute leur vie, tandis que seulement 18 % des travailleurs ont très confiance dans le fait qu'ils disposeront d'un revenu suffisant à la retraite pour vivre comme ils le souhaitent. Une partie du problème est que les gens se préoccupent beaucoup plus de la croissance de leurs placements pendant leurs années de travail qu'à la retraite. En fait, il est nécessaire de faire les deux. Vous devez accumuler des actifs pendant vos années de travail afin de disposer de suffisamment d'argent pour votre retraite, puis continuer à faire fructifier vos épargnes, même lorsque vous commencez à y puiser, afin de pouvoir continuer à financer vos objectifs de retraite. Ce n'est pas parce que vous êtes à la retraite que vos placements doivent cesser de croître.

Un des défis pour les travailleurs canadiens est qu'ils pourraient devoir se fier davantage sur la croissance des placements que les retraités. Les travailleurs s'attendent à tirer des revenus des régimes de pension de l'employeur, de leurs investissements et des sources gouvernementales, tandis que les retraités comptent surtout sur les pensions de l'État et de l'employeur. Seulement 25 % des retraités déclarent que l'épargne et les investissements constituent une source principale de revenus. La différence peut s'expliquer par le type de revenu de pension que les retraités reçoivent. Beaucoup auront bénéficié de régimes à prestations définies, qui offrent un revenu fixe à vie, par rapport aux régimes à cotisations déterminées, dont bénéficient la plupart des salariés actuels et qui sont soumis à la volatilité des marchés.



Conseil de spécialiste :

« Les Canadiens épargnent, mais le sondage montre qu'il existe encore un écart considérable entre ce que les gens pensent avoir besoin à la retraite et ce qu'ils ont épargné. Nous voulons les aider à combler cet écart en les aidant à comprendre leurs besoins en matière de revenu et en veillant à ce que leurs placements soient en mesure de répondre à ces besoins. »

Ron Hanson,

chef, Gestion d'actifs de retraite chez Mackenzie.

Ce qu'il faut retenir : Les travailleurs canadiens peuvent avoir besoin de plus de sources de revenus que les retraités actuels, mais les deux doivent s'assurer d'en avoir suffisamment pour ne pas épuiser leur épargne. Ils doivent aussi élaborer une stratégie de désépargne appropriée qui leur permettra de puiser dans leur épargne, tout en veillant à ce que leurs investissements puissent continuer à prendre de la valeur.

Écart de revenus

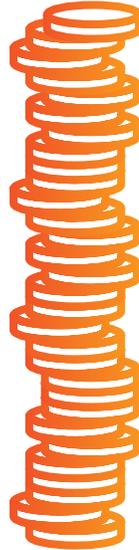
Les Canadiens dépensent 27 % de moins à la retraite que ce qu'ils avaient prévu au départ.

3601 \$

montant dont les travailleurs canadiens disent avoir besoin par mois à la retraite.

2637 \$

montant que les retraités canadiens disent dépenser actuellement par mois.



34 %
des travailleurs canadiens pensent qu'ils devront économiser entre 750 000 et 1 million de dollars pour leur retraite. Seulement 14 % des retraités sont de cet avis.

57 %
des travailleurs canadiens s'attendent à travailler à la retraite.

71 %
des travailleurs canadiens pensent que les placements à la retraite doivent être sûrs, et non croître.

52 %
des retraités s'inquiètent de la volatilité des marchés.

Question d'argent

Les Canadiens auront besoin de revenus provenant de sources multiples pour financer leur retraite.

Revenu du régime de retraite de votre employeur	Argent provenant de votre épargne ou de vos investissements	Revenu de régimes de pension gouvernementaux	Argent provenant ou qui proviendra de la vente de votre maison
35 %	30 %	29 %	9 %
42 %	25 %	40 %	8 %

■ TRAVAILLEURS ■ RETRAITÉS

Qu'est-ce qu'il y a sur votre liste de vie?

Les répondants partagent les projets de leur liste de vie.

■ TRAVAILLEURS ■ RETRAITÉS

Vivre confortablement jusqu'à la fin de leur vie **80 % 83 %**

Voyager **64 % 57 %**

Rester dans leur maison aussi longtemps que possible **62 % 55 %**

Aider financièrement les enfants et les petits-enfants **32 % 31 %**

Principales catégories de la liste de vie



Santé et bien-être
80 % 69 %



Passer du temps avec la famille et les amis
52 % 47 %



Vacances d'un mois
40 % 26 %

Principales destinations de voyage sur la liste de vie

Voici les destinations préférées de ceux qui veulent voyager.



Passer une semaine dans chacune des principales villes d'envergure mondiale (New York, Paris, Londres et Tokyo)

27 % 16 %

Faire un safari en Afrique

19 % 9 %

Visiter la Grande Muraille de Chine

13 % 6 %

Gravir la piste de Machu Picchu

10 % 6 %

Deuxième prise de conscience par rapport à la retraite :

Commencer à planifier

D'abord la bonne nouvelle : La grande majorité des personnes interrogées épargnent déjà pour la retraite. Le problème? Pour atteindre leurs objectifs de revenu, les Canadiens doivent mieux planifier leur retraite, ce qui signifie déterminer le montant dont ils auront besoin pour leur retraite, comprendre quelles sources de revenus utiliser et comment gérer correctement leur argent, soit réduire stratégiquement les actifs tout en veillant à ce que certains continuent de croître.

Il est toujours préférable de planifier plus tôt que tard, mais, heureusement, les retraités actuels n'ont pas attendu trop longtemps pour commencer à réfléchir plus attentivement à leurs années dorées. En moyenne, les retraités canadiens ont commencé à réfléchir au montant dont ils auraient besoin pour vivre à la retraite et à la meilleure façon de gérer leurs actifs au début de la quarantaine. Contrairement à la croyance populaire, selon laquelle les Canadiens s'y prennent tard pour planifier leur retraite, seulement 10 % des personnes interrogées ont déclaré avoir commencé à épargner dans la cinquantaine, tandis que 16 % ont dit avoir attendu la cinquantaine pour commencer à planifier leur retraite.

Ce qu'il faut retenir : La planification peut permettre de réussir sa retraite ou non — vous ne pouvez pas vous attaquer à votre liste de vie si vous ne savez pas de combien vous avez besoin, par exemple. Alors, commencez à planifier, et pas seulement à épargner, dès que vous le pouvez.



Conseil de spécialiste :

« Vous augmentez la probabilité d'atteindre vos objectifs de retraite si vous avez mis en place un plan adéquat. Cependant, il ne s'agit pas uniquement d'épargner — vous devez faire correspondre vos objectifs de retraite avec le revenu que votre épargne peut générer. »

Ron Hanson,
chef, Gestion d'actifs de retraite chez Mackenzie.

Faire attention à la planification

Les Canadiens épargnent peut-être, mais ils ont aussi besoin d'un plan.

Avez-vous commencé à faire ce qui suit lorsqu'il est question de planification pour la retraite?

Épargner pour la retraite



Planifier le montant nécessaire à la retraite (dont le montant nécessaire, la provenance des revenus, etc.)



Planifier comment gérer l'argent à la retraite



NE LE SAIS PAS N'Y A PAS SONGÉ N'A PAS COMMENCÉ MAIS A COMMENCÉ

La quarantaine

35 l'âge auquel les retraités canadiens disent avoir commencé à épargner

42 l'âge moyen auquel les retraités canadiens ont commencé à calculer ce dont ils auraient besoin à la retraite.

44 l'âge moyen auquel les retraités canadiens ont commencé à réfléchir à la façon dont ils géreront leur argent à la retraite.

Troisième prise de conscience par rapport à la retraite :

Améliorer la confiance

Le simple fait d'avoir un plan ne suffit pas — vous devez aussi avoir grandement confiance que votre plan se déroulera comme prévu. Malheureusement, les travailleurs canadiens n'éprouvent qu'une certaine confiance dans leurs plans — seulement 23 % se disent très confiants de connaître toutes les sources de revenus à la retraite — ce qui rend plus difficile de se sentir bien à l'idée de se consacrer à leurs activités privilégiées pendant leurs années dorées.

Selon le rapport, la confiance n'augmente pas nécessairement avec l'âge. De nombreux retraités actuels n'ont qu'une certaine confiance, plutôt qu'une grande confiance, dans leurs projets de retraite. Une partie du problème peut résider dans le fait que de nombreux retraités n'avaient aucune idée de ce qui les attendait à la retraite, 45 % d'entre eux affirmant que même s'ils avaient de bons plans, ils ont eu quelques surprises. Près d'un quart des retraités ont déclaré avoir eu beaucoup de surprises après avoir cessé de travailler ou que leurs plans n'ont finalement pas ressemblé à la réalité.

Ce qu'il faut retenir : Les Canadiens doivent améliorer leur compréhension de ce qu'est réellement la vie à la retraite. Plus vous avez confiance en ce que vous réserve le prochain chapitre de votre vie, plus il vous sera facile de vous en tenir à un plan.



Conseil de spécialiste :

« Pour beaucoup, la retraite est un concept abstrait. Vous savez que vous allez prendre votre retraite un jour, vous savez que vous voulez passer du temps à voyager, à jouer au golf, à lire ou à faire ce que vous aimez, mais cela peut vous sembler très loin dans l'avenir. Et lorsque vous arrivez à la retraite, vous n'avez pas d'autre choix que de vous débrouiller. Les personnes qui n'ont pas de plan, particulièrement celles qui n'ont pas de planificateur financier, finissent par s'en sortir tant bien que mal, que ce soit sur le plan financier ou émotionnel. »

Ron Hanson, chef, Gestion d'actifs de retraite chez Mackenzie.

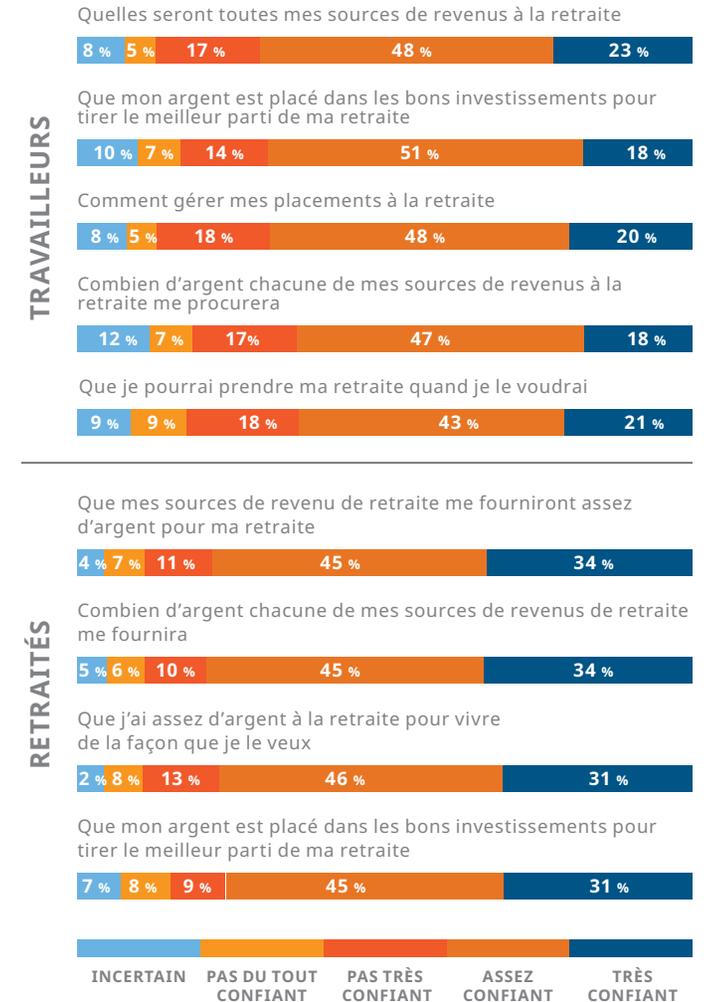
18 %
des travailleurs canadiens ont très confiance qu'ils auront assez d'argent à la retraite.

29 %
des retraités ont très confiance que leur revenu ne sera pas épuisé de leur vivant.

Défi de la confiance

Les Canadiens n'ont pas suffisamment confiance dans leurs projets de retraite.

À quel point avez-vous confiance en chacun des aspects suivants de votre retraite?



Quatrième prise de conscience par rapport à la retraite :

Améliorer les connaissances financières

Comme le dit le proverbe, « savoir, c'est pouvoir ». C'est particulièrement vrai lorsqu'il est question d'argent, un sujet que beaucoup de gens ne connaissent pas suffisamment. En effet, les Canadiens, qu'ils soient travailleurs ou retraités, admettent qu'ils manquent de connaissances financières. Le rapport a révélé que, même si beaucoup se sentent assez confiants quant à leurs connaissances dans certains domaines, comme le montant de leur pension de retraite ou la meilleure façon de gérer leurs finances à la retraite, la plupart ne sont pas très confiants. Il s'agit d'une distinction importante ; les gens ont travaillé dur pour accumuler leur pécule et doivent pouvoir le gérer pendant la transition vers la retraite.

Le rapport a également révélé que les retraités avaient plus confiance en leurs connaissances financières avant de cesser de travailler que les travailleurs actuels, ce qui peut s'expliquer par le fait qu'ils avaient moins de raisons de s'inquiéter. De nombreux retraités bénéficiaient d'un régime de retraite à prestations déterminées. Ils devaient s'inquiéter de moins de comptes, ils consacraient une part moins importante de leur revenu au logement et plus encore. La vie financière des gens est plus compliquée aujourd'hui, ce qui rend d'autant plus difficile l'acquisition de connaissances dont ils ont besoin.

Heureusement, les Canadiens veulent en savoir plus, puisque le rapport révèle que 88 % des personnes interrogées sont plutôt ou tout à fait d'accord pour dire qu'il est important de savoir combien d'argent il leur faudra à la retraite. La plupart d'entre eux souhaitent également faire fructifier leur pécule — avant et après la retraite — et plus de la moitié reconnaissent que la retraite ne se résume pas à la sécurité de l'argent.

Ce qu'il faut retenir : Les finances peuvent être complexes, mais une bonne compréhension de votre situation vous permettra de générer du revenu, de planifier et d'avoir plus confiance en votre avenir.

90 %

des retraités canadiens sont plutôt ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils doivent gérer leur argent correctement s'ils veulent en tirer le meilleur parti.

76 %

des retraités canadiens sont plutôt ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils doivent s'assurer que leur pécule continue de croître à la retraite.

35 %

des travailleurs canadiens ne comprennent pas la différence entre gérer leur argent maintenant et le gérer à la retraite.

La volonté d'apprendre

Les Canadiens savent qu'ils doivent améliorer leurs connaissances financières.

Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou non avec chacun des énoncés suivants?

88 %

Il est important que je sache de combien d'argent j'aurai besoin à la retraite.



Il est important d'avoir épargné assez l'argent à la retraite pour le reste de ma vie.



Je vais m'assurer que mon pécule continue de croître même lorsque je prends ma retraite.



La gestion des finances à la retraite est différente de la gestion des finances lorsque vous travaillez encore.



Il est plus important que mes investissements croissent maintenant qu'après ma retraite.

Cinquième prise de conscience par rapport à la retraite :

Obtenir des conseils

Un grand nombre des défis auxquels les Canadiens sont confrontés en matière de retraite pourraient être résolus par une seule chose : des conseils financiers. Actuellement, seulement la moitié des employés canadiens travaillent avec un conseiller, tandis qu'uniquement 45 % des retraités ont déclaré avoir fait appel à un conseiller pour les aider à élaborer un plan ou avoir reçu des conseils d'un spécialiste lors de l'élaboration d'un plan. Étant donné que les gens savent qu'ils ont besoin de plus de connaissances financières, pourquoi peu d'entre eux ont-ils recours à un conseiller? C'est une question que l'on pose depuis longtemps, mais les sondages effectués au fil des ans indiquent que les gens ne savent pas par où commencer ou qu'ils sont trop occupés pour trouver quelqu'un avec qui travailler.

Cependant, le rapport de Mackenzie a révélé des avantages évidents à travailler avec un conseiller. Par exemple, les personnes qui travaillent avec un spécialiste sont plus au courant de ce qui se passe avec leurs placements que celles qui ne le font pas, tandis que les deux tiers des Canadiens qui s'attendent à une croissance de leurs placements avec le temps travaillent avec un conseiller.

Ce qu'il faut retenir : Les Canadiens qui ont recours aux services d'un conseiller sont plus près d'atteindre leurs objectifs financiers que ceux qui ne le font pas. Ils sont également plus confiants, mieux informés et en meilleure position pour l'avenir.

Obtenir de l'aide

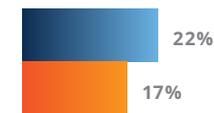
Certains Canadiens font appel à un conseiller, mais beaucoup se débrouillent encore seuls.

Faites-vous appel à un conseiller financier pour vous aider avec votre planification de retraite?

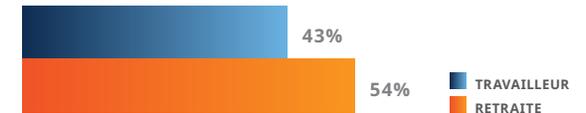
Oui, je me suis fié à un conseiller financier pour élaborer mon plan.



Oui, j'ai obtenu des conseils d'un conseiller financier, mais j'ai élaboré mon propre plan.



Non, je n'ai pas utilisé les services d'un conseiller.



56 %
Oui net

45 %
Oui net

Conseils pour trouver un conseiller

Cinq éléments dont vous devez tenir compte lorsque vous demandez de l'aide

1. Faites une auto-évaluation

Notez vos objectifs à court et à long terme et votre attitude à l'égard des placements.

2. Trouvez un conseiller

Faites des recherches en ligne et obtenez des recommandations de conseillers auprès de vos amis. Établissez une courte liste de candidats.

3. Entretenez-vous avec les candidats

Discutez avec au moins trois. Posez-leur des questions sur leur formation, leur expérience, leurs pratiques commerciales et leurs honoraires.

4. Vérifiez les références

Appelez les clients actuels d'un conseiller, vérifiez les organismes de réglementation professionnelle pour confirmer qu'il possède les titres de compétence requis et consultez le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières pour voir s'il a des antécédents disciplinaires.

5. Prenez votre décision.

Évaluez chaque conseiller. Tenez compte des compétences, de la confiance et de la communication. Choisissez celui avec lequel vous êtes le plus à l'aise.

Obtenez les bons conseils pour votre retraite

Comme le révèle le rapport, la plupart des Canadiens reconnaissent l'importance de la nécessité d'épargner pour la retraite. Le simple fait de déposer de l'argent dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) constitue un excellent début, mais ce n'est qu'une partie du tableau. Vous devez aussi avoir un plan solide qui vous donne confiance de savoir que vous atteindrez vos objectifs, vous aide à comprendre le montant dont vous aurez besoin à la retraite, comment faire fructifier et utiliser vos placements à la retraite, et plus encore. Le tout peut sembler beaucoup de travail, mais cela ne doit pas l'être nécessairement : un conseiller est la clé pour surmonter tous les défis décrits dans le rapport. C'est lui qui peut vous garantir que vous aurez suffisamment d'argent pour atteindre tous vos objectifs de retraite.

Comme la pandémie l'a montré, tout peut arriver, donc plus tôt vous pouvez planifier, mieux c'est. Ce à quoi pourrait ressembler la retraite sera différent pour chaque personne, surtout après la COVID-19, qui amène les gens à repenser la façon dont ils veulent vivre leur vie. Il n'est pas nécessaire de régler tous les détails de la retraite maintenant — et de nombreux retraités découvrent que leurs désirs et leurs besoins après le travail sont différents de ce qu'ils pensaient — mais ceux qui pensent avec audace, investissent prudemment et planifient judicieusement se porteront beaucoup mieux au cours des années à venir.



Conseil de spécialiste :

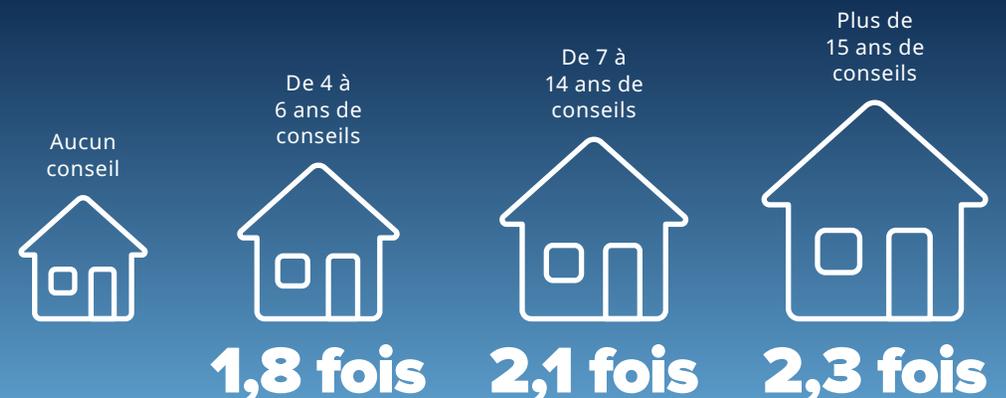
« La recherche montre clairement que de l'aide professionnelle peut aider tous ces aspects. Un conseiller peut vous guider tout au long du processus et trouver les bons produits et services pour atteindre vos objectifs. »

Ron Hanson,
chef, Gestion d'actifs de retraite chez Mackenzie.

Il existe de nombreuses raisons pour lesquelles vous avez besoin d'un conseiller, mais en voici une :

Les ménages qui font appel à un conseiller ont environ deux fois plus d'actifs financiers que ceux qui ne le font pas.

Des études ont également montré que les personnes qui ont recours à des conseils ont un niveau de satisfaction financière plus élevé, et que beaucoup d'entre elles attribuent à leur conseiller le mérite de les avoir aidées à acquérir de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement.



Source : More on the Value of Financial Advisors. CIRANO (2020)

Perspectives



Solutions



Expertise en matière de revenu

Une retraite bien ficelée, en collaboration avec votre partenaire de retraite.

Ensemble, c'est **mieux**.

placementsmackenzie.com/retraite



Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire. Le contenu de cette brochure (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation. Ces renseignements ne devraient pas être interprétés comme un conseil juridique, fiscal ou comptable. Ce matériel a été préparé à des fins de renseignement seulement. Les renseignements fiscaux présentés dans ce document sont de nature générale et les clients sont priés de consulter leur propre fiscaliste-conseil, comptable, avocat ou notaire avant d'adopter une quelconque stratégie décrite aux présentes car les circonstances individuelles de chaque client sont uniques. Nous nous sommes efforcés d'assurer l'exactitude des renseignements fournis au moment de la rédaction. Néanmoins, si les renseignements figurant dans ce document devaient s'avérer inexacts ou incomplets, ou si la loi ou son interprétation devaient changer après la date de ce document, les conseils fournis pourraient être inadéquat ou inappropriée. On ne devrait pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autre. Nous ne sommes pas responsables des erreurs qu'il pourrait y avoir dans ce document, ni redevables envers quiconque se fie aux renseignements contenus dans ce document. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré.

Sommaire

Principales conclusions

Trouver des revenus

Commencer à planifier

Améliorer la confiance

Améliorer les connaissances financières

Obtenir des conseils

Conclusion