



40 ans de retraite : trouver l'équilibre entre qualité de vie et moyens financiers

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers



La réalité actuelle de la retraite

La longévité accrue est une bonne nouvelle, à la fois en tant que tendance mondiale et en tant que possibilité personnelle. Les progrès de la médecine et l'amélioration des infrastructures de santé publique permettent de mener une vie plus saine et de passer plus de temps avec ses proches. En tant que fournisseur mondial de régimes de retraite, nous avons interrogé des personnes de tous âges en Amérique du Nord et en Asie pour savoir ce qu'elles pensent et comment elles se préparent à une longévité accrue. Grâce à ces informations, nous pouvons aider non seulement les travailleurs, mais aussi les employeurs et les experts financiers à relever les défis et à tirer parti d'une durée de vie plus longue.

Malgré le recul enregistré pendant la pandémie, l'espérance de vie a augmenté de sept ans à l'échelle mondiale entre 2000 et 2025¹. Cette tendance devrait se poursuivre, le nombre de personnes âgées de 100 ans ou plus devant augmenter de 800 % dans le monde d'ici 2050. L'âge légal de départ à la retraite se situant entre 50 et 60 ans à travers le monde, la retraite peut donc durer jusqu'à 40 ans, voire plus.

¹ En 2000, l'âge légal de départ à la retraite était de 66,4 ans, en 2025 de 73,5 ans.



« La longévité est une bénédiction, mais elle apporte aussi de l'incertitude, comme celle de savoir si mes économies et mes placements suffiront à couvrir le reste de ma vie. »

—Travailleur américain,
29 ans





« Il est difficile de planifier à long terme sans connaître son espérance de vie, son état de santé et la situation économique internationale. »

—Baby-boomer canadien

Sur le plan personnel, si ces années supplémentaires suscitent de l'optimisme, elles s'accompagnent toutefois d'une dose de réalisme. Un peu moins de la moitié des travailleurs interrogés en Amérique du Nord sont sur la bonne voie ou en avance dans leur épargne-retraite, tandis qu'en Asie, un peu plus de la moitié des personnes interrogées pensent qu'elles disposeront de fonds suffisants pour leur avenir.

Partout dans le monde, les gens sont conscients de la nécessité de se préparer à ce que leurs années de retraite impliquent pour leur santé, leur bien-être et leur situation financière.

En Asie, la variabilité de la santé dans la longévité semble jouer un rôle important, car les personnes que nous avons interrogées privilégient clairement une meilleure qualité de vie plutôt que des années supplémentaires. Une personne sur cinq seulement souhaite maximiser son espérance de vie, la plupart préférant améliorer leur santé, leur autonomie et leur qualité de vie générale. Les trois quarts des consommateurs asiatiques, toutes générations confondues partagent cette approche plus holistique.

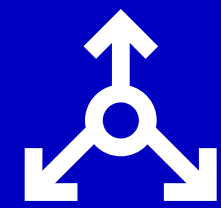


L'incertitude quant à la résilience financière et la longévité fait que **40 % à 50 %** des travailleurs de tous les marchés que nous avons étudiés prévoient travailler pendant leur retraite. Malheureusement, la réalité en Amérique du Nord est que seulement **16 %** des retraités interrogés travaillent à temps plein ou à temps partiel². Les retraités interrogés ont cessé de travailler beaucoup plus tôt que prévu, principalement en raison de leurs propres problèmes de santé ou pour s'occuper d'un proche.

² Les données sur les retraités proviennent uniquement des États-Unis et du Canada.

Investir pour l'avenir

Tout cela peut contribuer à l'augmentation du risque d'insuffisance, qui semble être une préoccupation dans le monde entier. Les stratégies de placement en vigueur sur les différents marchés varient considérablement en ce qui a trait à la gestion de ce risque, et une mauvaise connaissance des placements peut rendre difficile le choix d'une répartition adaptée aux besoins et aux objectifs spécifiques des investisseurs.



Aux États-Unis et au Canada, les actions et les fonds communs de placement dominent les portefeuilles de retraite. Bien que les Nord-Américains déclarent avoir un portefeuille diversifié, beaucoup estiment que leurs connaissances en matière de placement sont limitées (**54 %** aux États-Unis et **44 %** au Canada).



Dans toute l'Asie, l'argent liquide domine et le manque de connaissances en matière d'investissements à rendement élevé empêche les gens de diversifier davantage leurs placements.





La valeur des conseils

Sur tous nos marchés, les personnes qui font affaire avec un professionnel des services financiers sont plus susceptibles de bien gérer leur retraite. La communauté financière ne manque donc pas d'opportunités, car seulement 30 % à 40 % de la population en Amérique du Nord et environ la moitié en Asie fait appel aux services d'un conseiller financier. Le prolongement de l'espérance de vie permet donc aux professionnels de la finance d'aborder non seulement les dimensions financières de la retraite mais d'élargir leur approche en incluant les aspects immatériels d'une retraite épanouie.



Environ **le tiers** des Nord-Américains ont un plan de retraite officiel et complet.



En Asie, environ **4 personnes sur 10** ont une idée générale de leurs objectifs et un plan progressif pour les atteindre, et seulement **2 personnes sur 10** ont des objectifs clairs à moyen et long terme et un plan strict pour les atteindre.

Les employeurs du monde entier s'efforcent de mobiliser une main-d'œuvre multigénérationnelle afin d'épargner et d'investir pour s'adapter à une longévité accrue. Chaque génération se trouve à une étape différente de son parcours et a donc des préférences uniques en matière d'apprentissage et de consommation de l'information. Nous avons dressé des profils générationnels pour aider les employeurs et les professionnels de la finance à guider les gens tout au long de leur parcours vers la qualité de vie qu'ils espèrent.

Veuillez consulter nos rapports sur [le Canada](#), [les États-Unis](#) et [l'Asie](#) pour obtenir plus de détails et les principaux points à retenir pour les promoteurs de régime et les professionnels des services financiers.



Aperçu générationnel

Canada

Cinq grandes priorités financières

	Génération Z De 18 à 28 ans		Milléniaux De 29 à 43 ans		Génération X De 44 à 57 ans		Baby-boomers 58 ans et +	
1	Dépenses quotidiennes et factures	64 %	Épargne-retraite	61 %	Épargne-retraite	68 %	Épargne-retraite	79 %
2	Épargne logement	61 %	Dépenses quotidiennes et factures	60 %	Dépenses quotidiennes et factures	54 %	Dépenses quotidiennes et factures	51 %
3	Épargner de précaution	57 %	Épargner de précaution	56 %	Épargner de précaution	47 %	Épargner de précaution	40 %
4	Épargne-retraite	42 %	Remboursement d'un crédit immobilier avant la retraite	46 %	Remboursement d'un crédit immobilier avant la retraite	46 %	Remboursement de dettes	40 %
5	Épargne en prévision d'un achat important	33 %	Remboursement de dettes	40 %	Remboursement de dettes	45 %	Remboursement d'un crédit immobilier avant la retraite	36 %



► Canada

	Génération Z De 18 à 28 ans	Milléniaux De 29 à 43 ans	Génération X De 44 à 57 ans	Baby-boomers 58 ans et +
Préparation à la retraite				
Estiment qu'ils sont en retard sur leur épargne-retraite	34 %	50 %	51 %	45 %
Ont un plan de retraite officiel	23 %	26 %	38 %	49 %
Résilience financière				
Estiment que leur situation financière est passable ou mauvaise	48 %	40 %	40 %	40 %
Considèrent leur endettement comme un problème	47 %	51 %	56 %	48 %
S'inquiètent de l'inflation et du coût de la vie	53 %	54 %	50 %	52 %

	Génération Z De 18 à 28 ans	Milléniaux De 29 à 43 ans	Génération X De 44 à 57 ans	Baby-boomers 58 ans et +
Profil d'investissement				
Connaissances approfondies en placements	57 %	53 %	57 %	64 %
Intérêts de placement pour les comptes de retraite				
Actions	54 %	54 %	54 %	41 %
Obligations	36 %	36 %	35 %	35 %
Fonds communs de placement	45 %	51 %	59 %	60 %
Fonds négociés en bourse	43 %	47 %	36 %	26 %
Matières premières	24 %	27 %	29 %	26 %
Cryptomonnaies	11 %	12 %	14 %	7 %



États-Unis

Cinq priorités financières principales

	Génération Z De 18 à 28 ans		Milléniaux De 29 à 43 ans		Génération X De 44 à 57 ans		Baby-boomers 58 ans et +	
1	Dépenses quotidiennes et factures	70 %	Épargne-retraite	70 %	Épargne-retraite	73 %	Épargne-retraite	69 %
2	Épargner de précaution	68 %	Épargner de précaution	66 %	Épargner de précaution	54 %	Dépenses quotidiennes et factures	47 %
3	Épargne-retraite	66 %	Dépenses quotidiennes et factures	63 %	Dépenses quotidiennes et factures	54 %	Épargner de précaution	40 %
4	Épargne logement	63 %	Remboursement de dettes	54 %	Remboursement de dettes	49 %	Remboursement de dettes	40 %
5	Remboursement de dettes	58 %	Gestion des dettes	45 %	Remboursement d'un crédit immobilier avant la retraite	40 %	Gestion des dettes	30 %



► États-Unis

	Génération Z De 18 à 28 ans	Milléniaux De 29 à 43 ans	Génération X De 44 à 57 ans	Baby boomers 58 ans et +
Préparation à la retraite				
Estiment qu'ils sont en retard sur leur épargne-retraite	42 %	57 %	56 %	44 %
Ont un plan de retraite officiel	29 %	29 %	30 %	39 %
Résilience financière				
Estiment que leur situation financière est passable ou mauvaise	52 %	53 %	49 %	34 %
Considèrent leur endettement comme un problème	58 %	64 %	59 %	42 %
S'inquiètent de l'inflation et du coût de la vie	57 %	59 %	51 %	39 %

	Génération Z De 18 à 28 ans	Milléniaux De 29 à 43 ans	Génération X De 44 à 57 ans	Baby boomers 58 ans et +
Profil d'investissement				
Connaissances approfondies en placements	39 %	38 %	42 %	54 %
Intérêts de placement pour les comptes de retraite				
Actions	56 %	49 %	50 %	52 %
Obligations	38 %	32 %	36 %	39 %
Fonds communs de placement	41 %	41 %	48 %	50 %
Fonds négociés en bourse	36 %	34 %	28 %	26 %
Matières premières	27 %	24 %	28 %	25 %
Cryptomonnaies	19 %	20 %	13 %	9 %



Asie

Cinq souhaits principaux

	25–34		35–44		45–54		55–59		60+	
1	Être totalement autonome et libre financièrement	22 %	Être totalement autonome et libre financièrement	22 %	Être totalement autonome et libre financièrement	20 %	Bien-être physique et mental pour bien vieillir	21 %	Bien-être physique et mental pour bien vieillir	24 %
2	Maintenir une vie active et s'épanouir sur les plans physique, mental et social	13 %	Maintenir une vie active et s'épanouir sur les plans physique, mental et social	14 %	Bien-être physique et mental pour bien vieillir	17 %	Être totalement autonome et libre financièrement	19 %	Maintenir une vie active et s'épanouir sur les plans physique, mental et social	16 %
3	Bien-être physique et mental pour bien vieillir	12 %	Bien-être physique et mental pour bien vieillir	14 %	Maintenir une vie active et s'épanouir sur les plans physique, mental et social	14 %	Maintenir une vie active et s'épanouir sur les plans physique, mental et social	16 %	Être totalement autonome et libre financièrement	15 %
4	Atteindre/maintenir la qualité de vie que je désire le plus	12 %	Atteindre/maintenir la qualité de vie que je désire le plus	10 %	Atteindre/maintenir la qualité de vie que je désire le plus	11 %	Atteindre/maintenir la qualité de vie que je désire le plus	9 %	Atteindre/maintenir la qualité de vie que je désire le plus	10 %
5	Vivre plus longtemps / maximiser mon espérance de vie	8 %	Vivre plus longtemps / maximiser mon espérance de vie	8 %	Vivre plus longtemps / maximiser mon espérance de vie	7 %	Vivre plus longtemps / maximiser mon espérance de vie	9 %	Vivre plus longtemps / maximiser mon espérance de vie	9 %



► Asie

Que pensez-vous de la retraite?	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
C'est un nouveau chapitre de ma vie où je peux me permettre de ne plus travailler, de poursuivre de nouveaux centres d'intérêt et de vivre comme que je le désire	55 %	50 %	44 %	45 %	58 %
C'est le moment de ralentir pour trouver un meilleur équilibre entre vie professionnelle et vie privée, car je souhaite me reconvertir et continuer à travailler	38 %	40 %	44 %	43 %	32 %
C'est une continuation de la vie telle qu'elle l'était : travail à plein temps, au même rythme	8 %	9 %	12 %	13 %	11 %
Atouts importants pour préparer mon avenir					
Argent comptant	60 %	61 %	65 %	64 %	70 %
Régime de retraite	40 %	38 %	38 %	41 %	33 %
Bien immobilier	34 %	36 %	34 %	29 %	29 %
Fonds communs de placement avec distributions régulières de dividendes et de revenu	22 %	21 %	18 %	18 %	18 %
Actions	21 %	19 %	16 %	18 %	14 %
Rentes	12 %	13 %	16 %	17 %	22 %
Obligations	6 %	7 %	8 %	6 %	7 %



► Asie

Connaissances en placements	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
Je n'ai pas plus de placements à rendement élevé en raison d'un manque de connaissances en matière de placement	41 %	35 %	32 %	34 %	46 %
Approches pour l'établissement d'objectifs					
J'ai des objectifs très clairs à moyen et long terme et je ferai tout ce qui est en mon pouvoir pour les atteindre	26 %	25 %	23 %	19 %	19 %
Je sais ce que je veux accomplir et je le ferai à un rythme qui me convient	43 %	44 %	40 %	40 %	36 %
J'ai des objectifs aléatoires qui peuvent changer de temps en temps	17 %	17 %	19 %	21 %	20 %
Je n'ai pas du tout d'objectifs mais j'essaie de faire preuve d'adaptabilité et de polyvalence	7 %	8 %	11 %	13 %	10 %
Épargne-retraite					
S'attendent à disposer de fonds suffisants pour l'avenir	58 %	57 %	54 %	56 %	60 %
Conseils					
Font appel aux services d'un conseiller financier	57 %	54 %	50 %	43 %	38 %



Le contenu de ce document n'est fourni qu'à titre uniquement informatif et est considéré comme exact et fiable à la date de publication, mais il peut être sujet à modification. Il n'est pas destiné à fournir des conseils en matière de placement, de fiscalité, de conception de régime ou de droit (sauf indication contraire). Veuillez consulter votre propre conseiller indépendant pour toute déclaration de placement, fiscale ou juridique.

Les témoignages fournis tout au long du présent rapport peuvent ne pas être représentatifs de l'expérience de tous les répondants.

Tous les exemples, statistiques et graphiques sont fournis à titre indicatif uniquement.

Onzième enquête annuelle sur la résilience financière et la longévité de Manuvie John Hancock Retirement, Manulife John Hancock Retirement, Edelman Public Relations Worldwide Canada Inc. (Edelman), juin 2025. Il s'agit d'une étude commandée par la compagnie de recherche prestigieuse Edelman Public Relations Worldwide Canada (Edelman). Ces informations sont de nature générale et ne constituent pas des conseils juridiques ou financiers. Edelman et Manuvie John Hancock Retirement ne sont pas affiliées et ni l'une ni l'autre n'est responsable du passif de l'autre. Le présent rapport présente les résultats d'une recherche menée par Edelman pour le compte de Manuvie John Hancock Retirement. Les objectifs de cette étude étaient (1) de quantifier la situation financière et le niveau de stress financier des participants au régime John Hancock et des retraités américains; (2) déterminer les principaux déclencheurs du stress financier; (3) comprendre dans quelle mesure les actions, y compris le comportement financier réel et l'activité de planification, atténuent le stress; (4) évaluer la longévité et la préparation à la retraite; et (5) étudier des informations personnalisées sur la façon dont les retraités s'en sortent à la retraite. Il s'agissait d'une enquête en ligne composée de deux échantillons de participants : des participants au régime de retraite John Hancock de Manuvie et des retraités américains. L'échantillon de participants au régime de retraite John Hancock de Manuvie était composé de 2 534 participants au régime de retraite John Hancock de Manuvie. L'enquête pour cet échantillon a été menée du 9/5/25 au 2/6/25 avec une durée moyenne d'environ 19 minutes par répondant. Les répondants ont été choisis à partir d'une liste de participants admissibles fournie par Manuvie John Hancock Retirement. L'échantillon de retraités américains était composé de 512 retraités américains, provenant du panel de recherche d'Angus Reid. L'enquête pour cet échantillon a été menée du 9/5/25 au 2/6/25, avec une durée moyenne d'enquête d'environ 19 minutes par répondant. Tous les tests statistiques sont effectués à des niveaux de signification de 0,95. Les pourcentages dans les tableaux et les graphiques peuvent ne pas totaliser 100 en raison des arrondis ou des catégories manquantes.

L'enquête en ligne de cette année a été menée en français et en anglais, et comprenait deux échantillons de participants provenant du groupe de recherche d'Angus Reid : les employés canadiens et les retraités canadiens. L'échantillon d'employés canadiens était composé de 1 680 Canadiens, âgés de 18 ans et plus, qui travaillent et cotisent à un régime de retraite offert par leur employeur. L'enquête pour cet échantillon a été menée du 1er mai 2025 au 16 mai 2025, avec une durée moyenne d'environ 19 minutes par répondant. L'échantillon de retraités canadiens était composé de 514 retraités canadiens. L'enquête pour cet échantillon a été menée du 1er mai 2025 au 16 mai 2025, avec une durée moyenne d'environ 19 minutes par répondant. Tous les tests statistiques sont effectués à un niveau de signification de 0,95. Les pourcentages indiqués dans les tableaux et les graphiques peuvent ne pas totaliser 100 en raison des arrondis et/ou des catégories non incluses. L'enquête sur la résilience financière et la longévité de 2025 a été commandée par Manuvie et Manuvie John Hancock Retirement et menée par Edelman DXI. Manuvie n'est pas affiliée à Edelman DXI et ni l'une ni l'autre n'est redevable du passif de l'autre. Les commentaires formulés dans la présente publication ne sont donnés qu'à titre indicatif et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, financiers ou fiscaux donnés à l'égard d'un cas précis. Toute personne ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait s'assurer qu'ils conviennent à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste.

L'enquête de 2025 sur les soins en Asie de Manuvie a été menée en janvier et février 2025 auprès de plus de 9 000 personnes âgées de 25 ans ou plus (dont certaines âgées de plus de 60 ans) sur neuf marchés asiatiques : la Chine continentale, Hong Kong, la région de Taiwan, le Japon, Singapour, le Vietnam, l'Indonésie, les Philippines et la Malaisie.

Le rapport « Résilience financière et longévité » en Asie est fourni à titre informatif uniquement et ne tient pas compte de vos besoins et de votre situation individuels. Il ne doit pas être interprété comme un conseil en matière de placement ou d'assurance et ne constitue pas une offre, une sollicitation d'offre ou une recommandation de tout produit de placement ou d'assurance.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie). Manuvie, le M stylisé et Manuvie & le M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.

© 2025 La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie). Tous droits réservés. Manuvie, C. P. 396, Waterloo (Ontario) N2J 4A9

Des formats accessibles et du matériel de communication sont offerts sur demande. Visitez manuvie.ca/accessibilite pour plus d'informations.

CRET-496399 FR LAPHO