

Prospective

Août 2022

Volume 12, numéro 1

Le bulletin qui vous renseigne en matière de retraite, d'assurance collective et autres secteurs d'activité liés aux ressources humaines.

De la Grande Dépression à l'ère de la Grande Épargne ?

Il y a presque 100 ans, le désastre économique de la Grande Dépression s'est traduit par l'effondrement des marchés boursiers et la montée en flèche du chômage, sans aucune intervention des gouvernements pour limiter les pertes et les conséquences qui en ont découlé. Mais aujourd'hui, ce qui semblait se diriger vers un désastre économique à cause de la COVID-19 a conduit les gouvernements à intervenir et, de façon calculée, à injecter de l'argent dans l'économie dans l'espoir d'éviter un autre désastre économique.

Lorsque les marchés boursiers se sont effondrés à la fin du mois de mars 2020, de nombreux travailleurs se sont retrouvés sans emploi. Toutefois, les sommes d'argent massives injectées dans l'économie par les gouvernements ont aidé les travailleurs qui avaient perdu leur emploi à survivre au confinement et à éviter le stress financier. Cette mesure s'est révélée très efficace pour éviter une autre Grande Dépression puisque les marchés boursiers ont retrouvé leurs niveaux pré-pandémiques en quelques mois, comme si rien n'était arrivé. Mais est-ce que ces injections massives de capitaux par les gouvernements nous ont laissés dans un meilleur état ?

Nos habitudes ne seront plus jamais les mêmes

Il était inconcevable d'imaginer qu'en une seule journée, nous allions changer complètement nos habitudes de vie et entamer une révolution dans le monde du travail. Du jour au lendemain, nous avons commencé à travailler à distance sans les remords de ne pas se présenter sur notre lieu de travail; pour la plupart, nous avons cessé d'aller au restaurant ou de participer aux « 5 à 7 » habituels; nous avons cessé de prendre l'avion d'un pays à l'autre pour nos loisirs ou les voyages d'affaires et nous nous sommes confinés chez nous le temps que cette pandémie se termine, mais nous pouvions quand même tout faire de chez nous.

Pour certains, le travail à distance a transformé, de façon forcée, les habitudes de dépenses en habitudes d'épargne. Aujourd'hui, les travailleurs du monde entier disposent d'un solde important dans leur compte bancaire, bien supérieur à la moyenne des dernières décennies, car cet argent n'a pas pu être utilisé pour les « anciennes » habitudes de consommation. Il est difficile de se débarrasser d'une mauvaise habitude qui nous fait dépenser trop d'argent sur des choses ou des activités inutiles, mais il est désormais possible de réorienter ses nouvelles économies vers des habitudes financières plus saines, comme l'épargne en vue de la retraite.

“ La question difficile est de savoir combien une personne a besoin pour avoir une retraite confortable ”

Épargner pour la retraite pendant que nous le pouvons

Le taux d'épargne en vue de la retraite n'a jamais été aussi bas dans les dernières décennies. Les conséquences de la pandémie sur nos habitudes de consommation et d'épargne sont l'occasion parfaite pour les travailleurs, qui ont accumulé des économies, de prendre les devants en revoyant leurs objectifs de retraite et en modifiant activement leurs habitudes d'épargne actuelles, pour s'assurer d'atteindre leurs objectifs de retraite avant qu'il ne soit trop tard. Les personnes qui se sont dangereusement écartées de leurs objectifs de retraite ont une seconde chance de les revoir et de les atteindre.

La question difficile est de savoir combien une personne a besoin pour avoir une retraite confortable afin de pouvoir continuer à vivre avec le même rythme de vie. Certains mentionnent que les gens doivent avoir suffisamment d'épargne pour retirer annuellement l'équivalent de 70 % du salaire d'un travailleur avant la retraite. D'autres mentionnent que les travailleurs devraient épargner 10 % de leur salaire chaque année jusqu'à leur retraite. Certains diront ceci, d'autres cela. Il est vrai que toutes les situations sont uniques et qu'aucune réponse simple ne convient à tous les cas. Par conséquent, de combien a-t-on besoin?



La question... ou le défi... à un million de dollars!

Qui n'a jamais voulu être millionnaire? Si l'objectif d'une personne est d'être millionnaire à la retraite, elle sera très à l'aise financièrement et n'aura pas à s'inquiéter d'épuiser ses économies. Mais si une personne souhaite accumuler un million de dollars à l'âge de 65 ans, que peut-elle faire à partir de maintenant pour atteindre cet objectif et, surtout, est-il trop tard ou même possible d'atteindre cet objectif? Il y a deux facteurs clés à considérer pour la réussite d'un tel objectif : il faut s'inscrire au dépôt automatique sur sa paie et choisir des fonds appropriés dans lesquels investir.

Selon le tableau à droite, une personne qui vise accumuler un million de dollars à 65 ans et qui commence à épargner à l'âge de X ans, en obtenant un taux de rendement annuel net de 5 %, devra épargner annuellement...

Comme nous pouvons le constater dans le tableau de droite, plus les gens commencent à épargner tôt, (bien) mieux ils se porteront à la retraite. L'effet composé de l'épargne hâtive aidera à atteindre facilement l'objectif

d'un million de dollars, contrairement aux personnes qui commencent à épargner plus tard dans leur vie, ce qui les obligera à compenser les rendements non gagnés et à rattraper les cotisations qui doivent encore être épargnées pour la retraite.

Les gens approchant de la retraite et n'ayant pas encore épargné pour leur retraite (ou à peine assez), seront découragés par le tableau précédent et devront réajuster leur objectif de retraite.

En revanche, les gens qui commencent ou qui ont déjà quelques années sur le marché du travail seront certainement intéressés et bien motivés à épargner en vue d'atteindre le million de dollars.

“Un régime de retraite est un outil efficace pour les travailleurs afin de les aider à atteindre leurs objectifs de retraite”

Âge aujourd'hui (âge X)	Économies annuelles requises
20	6 110 \$
25	8 080 \$
30	10 800 \$
35	14 690 \$
40	20 450 \$
45	29 510 \$
50	45 230 \$
55	77 590 \$
60	176 610 \$
65	Trop tard

Les employeurs peuvent aider en offrant un régime de retraite

Vous avez peut-être entendu quelque part qu'« un plan vaut mieux qu'aucun plan » et cela s'applique également aux régimes

de retraite. Si quelqu'un pense qu'il n'a pas besoin d'un régime de retraite, il devrait y réfléchir à deux fois. Un régime de retraite est un outil efficace pour les travailleurs afin de les aider à atteindre leurs objectifs de retraite. Tout le monde n'est pas un expert en matière d'investissement et de planification à la retraite. Il est donc préférable d'adhérer à un régime de retraite, avec l'aide d'un

employeur, plutôt que de voir les attentes des gens réduites de moitié (ou plus) lorsqu'ils décident de prendre leur retraite et qu'ils réalisent ne pas avoir assez épargné de leur propre chef. Nous disons toujours qu'« il n'est jamais trop tard », et c'est vrai, mais certains sacrifices seront nécessaires afin de revoir les objectifs de retraite et peut-être repousser à plus tard le début de la retraite pour certains.

En cette ère post-COVID-19 et à la suite du bouleversement des habitudes de consommation et d'épargne de nombreuses personnes, il y a une opportunité à saisir pour les employeurs de revoir ce qu'ils offrent à leurs employés en ce qui a trait aux prestations de retraite, mais aussi de les éduquer et de les encourager sur l'importance d'épargner suffisamment pour la retraite. L'argent épargné aujourd'hui dans un régime de retraite profitera au marché boursier et à l'économie dès maintenant et sera ensuite dépensé à la retraite, ce qui stimulera à nouveau l'économie. Il est préférable d'encourager l'épargne dès maintenant plutôt que d'avoir des gens avec peu ou pas d'épargne qui se retrouveront dans une situation financière précaire à la retraite, ce qui nécessiterait probablement l'intervention des gouvernements pour corriger la situation.

Les employeurs et les employés feront-ils équipe et saisiront-ils l'occasion de réorienter ensemble leurs habitudes et d'épargner davantage pour la retraite ?

Optimum Actuariat conseil, membre d'Optimum Groupe financier

Depuis 1969, Optimum Groupe financier est dédié à la sécurité financière de ses clients. International et à propriété privée, il est diversifié dans les secteurs de l'assurance vie, de l'assurance générale, de la réassurance de personnes, de l'actuariat-conseil, de la gestion de placements, des technologies de l'information et de l'immobilier. Le Groupe compte plus de 620 employés dans ses filiales principalement à travers le Canada, aux États-Unis et en France. Son chiffre d'affaires atteint près de 1,1 milliard de dollars canadiens, ses actifs près de 6 milliards de dollars canadiens et ses actifs sous gestion totalisent près de 8,5 milliards de dollars canadiens.

OPTIMUM ACTUAIRES & CONSEILLERS INC.

425, boul. De Maisonneuve O., bureau 1120
Montréal (Québec) H3A 3G5, CANADA
+1 514 288-1620
+1 866 387-1301
www.optimumactuares.com

