

# Pourquoi la retraite est-elle différente pour les femmes?

Planifier sa retraite, c'est important pour tout le monde. Mais pour les femmes, la situation est bien différente de ce qu'elle était par le passé.

Au Canada, les femmes détiennent plus d'actifs que jamais. De plus, et elles agissent comme soutien principal dans 40 % des ménages<sup>1</sup>. Cependant, malgré leur pouvoir financier croissant, les femmes partent à la retraite avec, en moyenne, 30 % moins d'épargne que les hommes<sup>2</sup>. Et seulement 52 % des femmes se sentent financièrement confiantes quant à leur plan de retraite<sup>3</sup>. Nous croyons que ce nombre devrait être plus élevé. Travailler avec un conseiller peut vous aider à bâtir votre sécurité financière et à atteindre vos objectifs de retraite.

Quels facteurs les femmes doivent-elles prendre en compte à l'approche de la retraite?

## 1. Espérance de vie plus longue

Les femmes peuvent s'attendre à vivre de 10 à 15 ans de plus que les hommes<sup>4</sup>. Elles doivent donc faire durer leur épargne-retraite plus longtemps pour subvenir à leurs besoins. Compte tenu de leur plus grande espérance de vie, les femmes courent un risque réel d'épuiser leur épargne de leur vivant. Il y a toutefois des solutions qui permettent d'obtenir un revenu garanti à vie, comme les fonds distincts (FPG) assortis d'un revenu garanti et les rentes à constitution immédiate. Consultez un conseiller pour savoir comment optimiser votre épargne et vos placements.

## 2. Prise en charge des soins et interruption de carrière

Bien qu'elles soient mieux rémunérées que les générations précédentes, les femmes gagnent 89 cents pour chaque dollar gagné par un homme<sup>5</sup>. De plus, la responsabilité des soins est encore principalement assumée par les femmes. Qu'elles s'absentent en raison de congés parentaux ou pour s'occuper d'un membre de la famille, les femmes passent souvent moins de temps au travail, ce qui peut avoir une incidence sur leur épargne-retraite. Pour combler cet écart, elles doivent épargner plus tôt ou investir dans des placements plus risqués et qui devront procurer de meilleurs rendements.

## 3. Manque de confiance

Les études révèlent que les femmes ont moins confiance en elles lorsqu'il est question de prendre des décisions financières et de partir à la retraite. Plus vous en saurez sur les produits, les pratiques et les concepts de finances personnelles, plus vous serez en mesure de prendre de bonnes décisions.

Pour vous améliorer, commencez par vous informer sur les finances personnelles, même seulement pour quelques minutes ici et là. Vous gagnerez en assurance, ce qui vous aidera à mieux gérer votre argent. Travailler avec un professionnel des services financiers peut également vous aider à combler ce manque de confiance et à prendre de meilleures décisions financières.

Le meilleur, c'est que vous entrez dans un monde plein de nouvelles possibilités. Peu importe ce à quoi vous souhaitez qu'il ressemble, songez à la manière d'exprimer votre identité et votre raison d'être. Profitez-en pour redéfinir ce que le succès signifie pour vous. Soyez prêt à lâcher prise des autres éléments. Cela vous permettra de profiter de ce qu'il y a devant.

<sup>1</sup> Women's Financial Needs | The Wisest Investment, bulletin Strictly Money de The News Forum, 2023.

<sup>2</sup> Mercer Canada, Baromètre du degré de préparation à la retraite de Mercer, 2021.

<sup>3</sup> Benefits Canada, « Canadian women are 16% less confident about retiring than men: survey », 2023.

<sup>4</sup> IPC : Women and Wealth – The changing face of wealth in Canada and its implications for financial advisors, 2017.

<sup>5</sup> <https://canadianwomen.org/fr/les-faits/lecart-salarial/>



**46 % des femmes affirment**

qu'elles ne sont pas suffisamment informées quant au revenu dont elles auront besoin à la retraite<sup>1</sup>



**35 % des femmes affirment**

qu'elles ne sont pas suffisamment informées sur la façon de choisir leurs placements<sup>1</sup>



**32 % des femmes affirment**

qu'elles ne sont pas suffisamment informées sur les programmes de l'État (RRQ/RPC et SV, etc.)<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Source: *Mind the Retirement Gap*, Financière Sun Life, 2014

<sup>2</sup>Source: *In an aging Canada, women need to save more than men — even if they make less*, mai 2017

#### 4. Les hommes et les femmes perçoivent souvent la retraite différemment

Les hommes considèrent souvent la retraite comme une fin en soi. Mais pour les femmes, c'est plutôt un parcours rempli de possibilités. C'est une étape de la vie où elles peuvent enfin écouter leurs désirs et poursuivre les rêves qu'elles ont relégués au second plan, comme faire du bénévolat ou démarrer une entreprise. En fait, les femmes représentent plus de **37 % des travailleurs autonomes au Canada** et **17,5 % des propriétaires d'entreprise**. Réfléchissez à ce que vous voulez pour la retraite et élaborez un plan qui vous permettra d'atteindre ces objectifs.

#### 5. Héritage et planification successorale

À un moment ou à un autre de leur vie, 90 % des femmes peuvent s'attendre à prendre seules les décisions financières et, par le fait même, à transférer les actifs aux enfants ou aux autres bénéficiaires. Les femmes pourraient être davantage touchées par les mauvaises décisions en planification successorale. Comment laisser un héritage qui vous tient à cœur tout en veillant à ce que votre famille soit bien protégée? Informez-vous sur les [solutions de planification successorale](#) et faites appel à un conseiller juridique pour confirmer que vos volontés sont consignées par écrit et que votre plan successoral est à jour.

## Voici comment un conseiller peut vous aider

De nos jours, les femmes font face à des défis particuliers qui peuvent influencer sur leur retraite. Il peut être très utile de travailler avec un conseiller pour tirer le meilleur parti de son parcours financier. Les recherches démontrent que les Canadiens qui font affaire avec un conseiller accumulent deux fois plus d'actifs au fil du temps. Étant donné que les femmes sont souvent contraintes à en faire plus avec moins, il est essentiel qu'elles prennent contact avec un conseiller pour établir un plan le plus tôt possible.

Cette approche est avantageuse : un bon conseiller comprend votre parcours, vos priorités et vos objectifs financiers à court et à long terme. Il peut vous guider à chaque étape importante de votre vie, comme l'obtention d'un diplôme, un changement de carrière ou la naissance d'un enfant.

Avec l'aide d'un conseiller, vous pourrez établir un plan financier complet qui tient compte de nombreux facteurs clés. Voici quelques exemples :

- Vos valeurs personnelles
- Protéger votre famille
- Mettre l'accent sur des solutions garanties
- Sécurité financière
- Investir dans des causes qui vous tiennent à cœur
- Avoir l'assurance que votre argent durera tout au long de votre retraite
- L'héritage que vous laisserez pour vous et votre famille

En mettant votre plan de retraite à exécution rapidement et en tenant compte des facteurs qui touchent surtout les femmes, vous pouvez vous assurer que vous êtes prête financièrement – maintenant et pour l'avenir.

Peu importe où vous en êtes, c'est le temps de planifier votre retraite. Laissez-nous vous accompagner dans votre parcours vers la sécurité financière.

**Vous aimeriez explorer d'autres ressources?** Consultez le [Centre sur la retraite de Placements mondiaux Sun Life](#) pour en savoir plus.

Le contenu de cet article est fourni à titre informatif uniquement. Il ne doit en aucun cas tenir lieu de conseils professionnels, financiers, fiscaux, juridiques ou comptables ni en matière d'assurance et de placement, ou se substituer à de tels conseils. Il ne doit pas être considéré comme une source d'information à cet égard et ne constitue pas une offre d'achat ou de vente de valeurs mobilières. Vous devriez toujours consulter un conseiller ou un fiscaliste avant de recourir à une stratégie tirée du présent article pour vous assurer que tous les éléments de votre situation personnelle sont pris en considération au moment d'élaborer votre plan financier. Le contenu de cet article provient de sources jugées fiables, mais aucune garantie expresse ou implicite n'est donnée quant à son caractère opportun ou à son exactitude. Gestion d'actifs PMSL inc. se dégage de toute responsabilité liée aux pertes que peuvent entraîner les stratégies contenues dans le présent article.

Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement de la Sun Life. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des courtages, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez consulter le prospectus du fonds. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc., toutes des sociétés membres du groupe Sun Life.

© Gestion d'actifs PMSL inc., la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et leurs concédants de licence, 2023. Tous droits réservés.