

Les préparatifs en prévision de la retraite

par Grant Schellenberg, Martin Turcotte et Bali Ram

Le départ à la retraite comporte des changements qui touchent de nombreux aspects de la vie d'une personne. Il faut, bien sûr, procéder à des ajustements financiers, car le revenu d'emploi est remplacé par un revenu de retraite et les habitudes de dépenses sont perturbées. De plus, les retraités constatent souvent qu'ils doivent s'ajuster sur le plan psychologique et social. Chez les travailleurs pour qui le fait d'avoir un emploi leur procure un sentiment d'utilité et une identité propre, la retraite peut entraîner des changements importants dans la façon dont ils se définissent¹.

Il est également probable que les rapports sociaux soient modifiés, car les retraités passeront la majeure partie de leur temps avec leur famille et leurs amis, plutôt qu'avec les collègues de travail et les relations d'affaires. De plus, la retraite entraîne en général une hausse considérable du temps que les conjoints passent ensemble. Même si la plupart des couples de retraités affirment que la qualité de leur relation est élevée², la retraite peut provoquer une augmentation temporaire des conflits conjugaux, car les couples s'installent dans de nouvelles routines³.

Compte tenu de ces transformations importantes dans le mode de vie des retraités, les conseillers des questions de retraite invitent de plus en plus les travailleurs d'âge mûr à se préparer avec autant de soins aux défis non

TSC Ce qu'il faut savoir sur la présente étude

Les données figurant dans le présent article proviennent de l'Enquête sociale générale (ESG) de 2002 de Statistique Canada. Le groupe cible de l'ESG était constitué de l'ensemble des personnes de 45 ans et plus habitant dans les 10 provinces. Dans l'ESG, on trouve une définition subjective de la retraite. On a défini comme retraités les répondants qui ont déclaré que leur activité principale au cours des 12 derniers mois était « retraité », qui ont répondu « oui » lorsqu'on leur a demandé s'ils avaient pris leur retraite ou qui ont déclaré n'avoir jamais pris leur retraite, mais qui ont répondu « oui » à une question de suivi qui visait à déterminer leur niveau de participation à la vie active. Près de 4 400 répondants, soit 1,8 million de Canadiens, ont été définis comme des personnes ayant pris leur retraite au cours des 10 années précédant l'enquête. Les répondants qui n'avaient jamais travaillé, qui avaient quitté la population active avant d'avoir 30 ans ou qui n'ont pas répondu aux questions concernant leurs préparatifs en vue de la retraite sont exclus de cette enquête.

Retraité : Il s'agit d'une personne de 50 ans et plus qui a quitté la population active au cours des 10 années précédant l'ESG (c.-à-d. entre 1992 et 2002).

Préparatifs non financiers : C'est l'une des quatre étapes que les retraités avaient entreprises avant de quitter la population active pour faciliter leur transition de la vie de travailleur à la vie de retraité. Ces étapes comprennent : s'adonner à des activités physiques, qu'il s'agisse de pratiquer de nouvelles activités physiques ou d'accorder davantage de temps à des intérêts actuels; se livrer à des activités de loisirs et à des passe-temps; prendre part à des activités bénévoles ou recueillir de l'information sur la retraite, en discutant notamment avec un conseiller ou en suivant un cours sur les particularités de la retraite et sur la façon de s'y préparer.

financiers qu'aux défis financiers liés à la retraite. Dans le présent article, on examine, à l'aide des données de l'Enquête sociale générale (ESG) de 2002, quatre préparatifs non

financiers précis. Ceux-ci ont été faits avant de quitter la population active par des Canadiens ayant pris leur retraite au cours des 10 dernières années (entre 1992 et 2002).

Près des trois quarts des retraités se sont préparés activement à une vie de loisirs

Dans son étude récente sur la retraite, James Nininger, ancien PDG du Conference Board du Canada, soutient qu'une vie active et variée en dehors du travail peut faciliter la transition vers la retraite⁴. Selon Nininger, la leçon à retenir est qu'il faut « apprendre à vivre pour d'autres raisons que le travail durant sa vie professionnelle ». Dans le cadre de l'ESG de 2002, les répondants n'avaient pas à préciser le moment où ils ont commencé à se préparer à la retraite. On leur a tout de même demandé si, avant de prendre celle-ci, ils avaient commencé à pratiquer de nouvelles activités physiques, s'ils avaient développé un intérêt pour des activités de loisirs et des passe-temps, s'ils avaient pris part à des activités bénévoles ou s'ils s'étaient renseignés sur des questions liées à la retraite en parlant, notamment, à un conseiller ou en suivant un cours.

Près des trois quarts des retraités (71 %) avaient fait au moins un de ces préparatifs non financiers : 31 % d'entre eux avaient eu recours à un type de préparatifs et 40 %, à deux ou plus. Par ailleurs, plus du quart des retraités (29 %) n'avaient fait aucun préparatif. Le type de préparatifs non financiers le plus fréquent consistait à recueillir de l'information sur la retraite, ce qu'ont entrepris près de la moitié (46 %) des retraités. Plus du tiers (35 %) des retraités ont développé un intérêt pour des passe-temps ou d'autres activités de loisirs avant leur retraite. Plus du quart des retraités se sont adonnés à de nouvelles activités physiques (27 %) et une proportion plus grande d'entre eux sont devenus bénévoles (29 %) en vue de leur départ du marché du travail.

La probabilité que les personnes aient fait des ajustements à leur mode de vie avant de prendre leur retraite dépendait souvent de leurs caractéristiques démographiques et socioéconomiques. Les femmes, par exemple, étaient proportionnellement

TSC

Les nouveaux retraités ayant un statut socio-économique plus élevé étaient plus susceptibles d'avoir fait plusieurs préparatifs non financiers en vue de leur retraite

	Nombre de préparatifs non financiers		
	Aucun	Un	Deux ou plus
	% (répartition horizontale)		
Sexe	29	31	40
Homme	29	33	38
Femme	30	28	42
État matrimonial au moment de la retraite			
Marié(e) ou en union libre	28	31	41
Autre	33	31	35
Âge au moment de la retraite			
50 à 59 ans	27	29	43
60 à 64 ans	28	32	39
65 ans et plus	35	33	32
Nature de la retraite			
Volontaire	25	32	44
Involontaire	40	30	31
État de santé à la retraite			
Excellent	23	34	43
Très bon	26	29	46
Bon	32	29	39
Passable ou mauvais	39	31	30
Touche un revenu de pension			
Non	37	31	32
Oui	21	31	48
Niveau de scolarité le plus élevé atteint			
Sans diplôme d'études secondaires	42	32	26
Diplôme d'études secondaires	27	31	42
Diplôme d'études collégiales ou d'une école de métiers	23	29	48
Diplôme universitaire	18	30	52
Revenu actuel du ménage			
Moins de 20 000 \$	40	31	29
20 000 \$ à 29 999 \$	34	32	34
30 000 \$ à 39 999 \$	24	33	42
40 000 \$ à 59 999 \$	22	31	47
60 000 \$ et plus	19	30	51

Source : Statistique Canada, Enquête sociale générale, 2002.

plus nombreuses que les hommes à avoir participé à des activités bénévoles avant leur retraite (31 % et 26 % respectivement), bien qu'elles n'étaient pas plus susceptibles qu'eux d'avoir fait d'autres types de préparatifs non financiers.

Les travailleurs ayant un niveau de scolarité plus élevé ont plus

souvent planifié leur retraite de manière active. Près des deux tiers (62 %) des retraités ayant un diplôme universitaire ont recueilli de l'information avant la retraite, comparativement à moins de la moitié (48 %) des retraités possédant un diplôme d'études secondaires et à moins du tiers (30 %) des retraités

sans diplôme d'études secondaires. Les différences entre les retraités ayant des niveaux de scolarité plus et moins élevés étaient également significatives en ce qui a trait aux trois autres types de préparatifs non financiers.

Les personnes qui avaient un très bon ou un excellent état de santé au moment de prendre leur retraite étaient plus susceptibles de s'être préparées à faire face à un changement de mode de vie. Il n'est pas étonnant de constater que les retraités dont l'état de santé est mauvais ou passable se soient moins souvent adonnés à de nouvelles activités physiques ou bénévoles étant donné les contraintes possibles imposées par leur état. De plus, un employé forcé de quitter le marché du travail en raison de l'apparition soudaine de problèmes de santé peut n'avoir guère le temps de se préparer à la retraite comme il l'aurait souhaité.

Les retraités occupant de « bons emplois » se sont mieux préparés à prendre leur retraite

Parmi les retraités les plus susceptibles d'avoir recueilli de l'information sur la retraite ou d'être devenus bénévoles avant de quitter le marché du travail, on compte ceux qui ont occupé des emplois professionnels dans l'administration publique ainsi que ceux qui travaillaient dans les secteurs de la santé, de l'éducation et des services sociaux. La participation à un régime de pension constitue un autre facteur associé à une probabilité plus élevée de faire des préparatifs non financiers en vue de la retraite. Par exemple, toutes choses étant égales, la probabilité qu'un retraité se soit procuré de l'information sur la retraite était beaucoup plus élevée chez une personne participant à un régime de pension que chez celle n'en ayant pas (54 % et 35 % respectivement).

Les retraités qui ont occupé des emplois rémunérés étaient environ deux fois plus susceptibles que ceux qui étaient des travailleurs autonomes

TSC

La collecte d'information sur la retraite était le type de préparatifs non financiers le plus fréquent qu'ont fait les nouveaux retraités

Type de préparatifs non financiers en vue de la retraite

	Activités physiques	Activités de loisirs et passe-temps	Activités bénévoles	Collecte d'information sur la retraite
	%			
État de service avant la retraite				
Employé(e) rémunéré(e)	28	36	29	50
Travailleur/travailleuse autonome	28	38	28	27
Profession exercée avant la retraite				
Gestion	28	38	28	42
Services professionnels	30	42	38	63
Services techniques	41 ^E	40 ^E	31 ^E	54 ^E
Services administratifs	29	37	34	53
Ventes et services	26	31	27	38
Commerce et transport	21	34	22	39
Autres métiers de cols bleus	28	36	20	36
Secteur d'activité avant la retraite				
Agriculture et industries primaires	31 ^E	40 ^E	28 ^E	33 ^E
Services publics et transports	20 ^E	30 ^E	25 ^E	49 ^E
Construction	27 ^E	36 ^E	18 ^E	26 ^E
Fabrication	24	34	22	45
Commerce	27	35	28	36
Finances, assurances, immobilier, services professionnels et services aux entreprises	30	37	33	43
Services de santé et d'enseignement et services sociaux	29	40	37	61
Information, culture et loisirs	26 ^E	30 ^E	25 ^E	52 ^E
Services d'hébergement et d'alimentation et autres services	28 ^E	37	22 ^E	25 ^E
Administrations publiques	32	37	35	70
Nature de la retraite				
Volontaire	29	38	30	50
Involontaire	22	28	25	34
Touche un revenu de pension				
Non	26	33	25	31
Oui	28	38	32	61
Revenu actuel du ménage				
Moins de 20 000 \$	25	30	24	26
20 000 \$ à 29 999 \$	23	31	25	39
30 000 \$ à 39 999 \$	26	37	27	51
40 000 \$ à 59 999 \$	31	41	32	58
60 000 \$ et plus	34	40	33	58

^E À utiliser avec prudence.

Source : Statistique Canada, Enquête sociale générale, 2002.

de recueillir de l'information pour préparer leur retraite (50 % et 27 % respectivement), peut-être parce qu'ils avaient accès à de l'information par l'intermédiaire de programmes d'aide aux employés ou de cours

offerts par l'employeur. Toutefois, les employés rémunérés et les travailleurs autonomes étaient également susceptibles d'avoir fait d'autres types de préparatifs.

La probabilité de se préparer à un changement de mode de vie après la retraite était également associée à la nature de la retraite elle-même. Les retraités involontaires — les personnes qui ne désiraient pas prendre leur retraite, mais qui y ont été forcées en raison de facteurs comme des problèmes de santé ou le chômage — étaient moins susceptibles d'avoir fait des préparatifs non financiers que les personnes ayant quitté leur emploi volontairement. Parmi les raisons possibles, on souligne qu'un départ anticipé imprévu du marché du travail ne donne que peu de temps à l'employé pour s'organiser.

Lien entre la préparation à la retraite et une meilleure qualité de vie

Les personnes qui se sont adonnées à de nouvelles activités de loisirs, qui ont recueilli de l'information sur la retraite ou qui se sont engagées comme bénévoles avant de prendre leur retraite expriment-elles un plus grand degré de satisfaction que les autres une fois à la retraite? Les intervieweurs de l'ESG ont posé la question suivante aux répondants : « Comparativement à l'année précédant votre retraite, jouissez-vous de la vie davantage, moins ou de la même manière? »

Dans l'ensemble, 12 % des nouveaux retraités ont déclaré moins profiter de la vie qu'avant de prendre leur retraite, tandis que 47 % ont affirmé profiter davantage de la vie et que 41 % n'ont indiqué aucun changement véritable. Le fait que les retraités aient déclaré « moins profiter de la vie », « en profiter de la même manière qu'avant » ou « en profiter davantage » était associé à un certain nombre de facteurs, notamment leur état de santé, leur situation financière et les préparatifs non financiers qu'ils avaient faits.

On a élaboré un modèle statistique afin de prédire la probabilité qu'un retraité profite davantage de la vie à la retraite qu'avant qu'il ne quitte le marché du travail. En maintenant les autres caractéristiques constantes, ce modèle permet de prédire que la probabilité de profiter davantage de la vie était de 43 % chez les retraités qui n'avaient pas fait de préparatifs non financiers, mais s'élevait à 50 % chez les retraités qui s'étaient préparés de deux façons et à 59 % chez ceux qui s'étaient préparés d'au moins trois façons. La probabilité prédite de profiter davantage de la vie était la plus élevée chez les retraités qui se sont adonnés à de nouvelles activités physiques, à de nouveaux passe-temps ou à de nouvelles activités de loisirs avant de prendre leur retraite.

La corrélation entre les préparatifs non financiers en vue de la retraite et la qualité de vie après la retraite peut être interprétée de plusieurs manières. Il se peut que le fait de se préparer à un changement inévitable de mode de vie en acquérant de nouvelles habitudes et une nouvelle routine entraîne directement une meilleure qualité de vie lorsque la vie professionnelle d'une personne est terminée. Il est également possible que les personnes les plus susceptibles de faire des préparatifs non financiers soient les plus désireuses de quitter le marché du travail et, donc, les plus enclines à déclarer avoir une meilleure qualité de vie après la retraite. Toutefois, il n'est pas possible d'évaluer la validité de l'une ou l'autre de ces interprétations à l'aide des données de l'ESG de 2002.

Résumé

Il existe des variations considérables dans la mesure avec laquelle les Canadiens dont les caractéristiques sont différentes font des préparatifs non financiers en vue de la retraite. Ceux qui sont les plus susceptibles de faire de tels préparatifs ont tendance à avoir des caractéristiques généralement associées à un meilleur statut socioéconomique, telles qu'un niveau de scolarité plus élevé, une protection en matière de pension, une profession libérale, un revenu supérieur et la possibilité de prendre leur retraite de façon volontaire. Il y a également une corrélation entre la préparation à la retraite — qui implique d'importants changements quant au mode de vie — et la qualité de vie après avoir quitté la population active. En général, les personnes les mieux préparées déclarent une plus grande augmentation de leur qualité de vie.



Grant Schellenberg est analyste principal et **Martin Turcotte** est analyste à la Division de la statistique sociale et autochtone de Statistique Canada, et **Bali Ram** est conseiller principal en recherche à la Division de la démographie de Statistique Canada.

1. J.R. Nininger, *La fonction publique en transition. Au-delà de la vie professionnelle : réflexions sur le chemin à parcourir*, Centre canadien de gestion, Ottawa, 2003.
2. L. Chalmers et A. Milan, « La satisfaction des conjoints pendant les années de retraite », *Tendances sociales canadiennes*, printemps 2005, n° 76, p. 14 à 17.
3. P. Moen, J. Kim et H. Hofmeister, « Couples' work/retirement transitions, gender, and marital quality », *Social Psychology Quarterly*, vol. 64, n° 1, 2001, p. 55 à 71.
4. J.R. Nininger, *op. cit.*