

Qu'est-ce qui rend la retraite agréable?

par Grant Schellenberg,
Martin Turcotte et Bali Ram



L'idée de prendre sa retraite est souvent séduisante, surtout lorsqu'on est coincé dans un bouchon de circulation, qu'on doit accomplir des tâches qu'on n'aime pas ou qu'on se sent épuisé après une semaine de travail mouvementée. Dans ces moments-là, la possibilité de faire la grasse matinée, de jouer au golf ou de prendre la route à bord de son véhicule récréatif peut sembler très attrayante. Toutefois, la retraite est-elle vraiment à la hauteur des attentes des gens? Profitent-ils davantage de la vie une fois à la retraite que lorsqu'ils travaillaient?

À l'aide des données de l'Enquête sociale générale (ESG) de 2002, on examine, dans le présent article, la situation des nouveaux retraités (les personnes qui ont pris leur retraite au cours de la décennie précédente et qui avaient au moins 50 ans au moment de leur départ) ainsi que leur qualité de vie avant et après le départ à la retraite. De plus, on utilise un modèle statistique pour analyser le lien entre la qualité de vie à la retraite et certaines caractéristiques personnelles particulières (p. ex. l'état matrimonial, l'état de santé et la situation financière) tout en maintenant constant l'effet des autres caractéristiques.

TSC Ce qu'il faut savoir sur la présente étude

Les données figurant dans la présente analyse proviennent de l'Enquête sociale générale (ESG) de 2002. Le groupe cible de l'ESG était constitué de 25 000 personnes de 45 ans et plus habitant dans les 10 provinces, à l'exclusion des résidents à temps plein d'établissements institutionnels. Près de 4 500 répondants, soit 1,8 million de Canadiens, ont été classés comme « nouveaux retraités ». On a désigné comme nouveaux retraités les personnes qui ont pris leur retraite entre 1992 et 2002 et qui avaient au moins 50 ans au moment de leur départ.

Les chiffres apparaissant dans le tableau sont des *probabilités prédites* calculées à partir d'une régression logistique multinomiale. Ils montrent le lien qui existe entre la qualité de vie et chaque caractéristique du tableau, indépendamment (ou après déduction) des effets des autres caractéristiques.

État matrimonial

On a demandé aux répondants de l'ESG quel était leur état matrimonial à deux moments de leur vie : au moment de prendre leur retraite et au moment de remplir le questionnaire de l'enquête en 2002. Grâce à leurs réponses, on peut repérer les personnes qui étaient mariées aux deux moments, celles qui sont devenues veuves depuis la retraite, celles qui se sont séparées ou qui ont divorcé, celles qui se sont mariées et celles qui n'étaient pas mariées à aucun des deux moments (ce groupe comprend les personnes qui ne se sont jamais mariées et celles qui étaient veuves ou divorcées). Les personnes qui ont changé d'état matrimonial plus d'une fois au cours de la période d'enquête ne peuvent être identifiées.

État de santé

On a posé aux répondants de l'ESG les questions suivantes : « Comparativement aux autres personnes de votre âge, comment décririez-vous votre état de santé habituel? Diriez-vous que votre santé est excellente, très bonne, bonne, moyenne ou mauvaise? » et « Comment décririez-vous votre état de santé au moment de prendre votre retraite? Comparativement aux autres personnes de votre âge, diriez-vous que votre santé était excellente, très bonne, bonne, moyenne ou mauvaise? »

Situation financière

On a demandé aux nouveaux retraités s'ils croyaient que leur situation financière actuelle était pire ou meilleure qu'elle ne l'était au cours de l'année précédant leur retraite, ou si elle était à peu près semblable.

Environ la moitié des retraités jugent leur vie plus agréable qu'avant leur retraite

Lorsque les intervieweurs de l'ESG ont posé aux nouveaux retraités la question suivante : « Comparativement à l'année précédant votre retraite, jouissez-vous de la vie davantage, moins ou de la même manière? », environ la moitié (47 %) d'entre eux ont déclaré profiter davantage de la vie. Une plus faible proportion (41 %) ont affirmé que la vie était aussi agréable qu'avant la retraite et 12 % ont mentionné qu'elle l'était moins.

Les hommes et les femmes perçoivent leur qualité de vie de façon semblable, et ce, même si les hommes étaient un peu moins susceptibles que les femmes de déclarer une augmentation de leur degré de satisfaction après la retraite. Après avoir tenu compte de l'âge, de l'état matrimonial, de l'état de santé, de la situation financière et d'autres facteurs, 47 % des retraités et 51 % des retraitées ont dit profiter davantage de la vie après leur départ à la retraite qu'avant celui-ci.

L'état matrimonial, l'état de santé et la situation financière ont une incidence

Comme il fallait s'y attendre, le début et la fin d'une relation de couple sont étroitement liés au bonheur. Selon les données de l'ESG de 2002, les personnes ayant perdu leur conjoint depuis qu'elles sont à la retraite étaient deux fois plus susceptibles que celles étant demeurées mariées d'affirmer que leur qualité de vie avait diminué (12 % et 6 % respectivement). Inversement, les personnes qui se sont mariées après avoir pris leur retraite étaient proportionnellement plus nombreuses à déclarer une amélioration de leur qualité de vie.

La perception de la qualité de vie des retraités qui ont vécu une séparation ou un divorce après leur retraite variait grandement. Alors que certains d'entre eux étaient plus susceptibles que leurs homologues mariés d'affirmer qu'ils profitaient moins de la vie depuis la retraite,

d'autres retraités ont déclaré qu'ils jouissaient davantage de la vie. Cela laisse supposer une diversité considérable des expériences et des points de vue des personnes divorcées.

Le lien entre l'état de santé et le bonheur est frappant, et ce, même après avoir tenu compte des autres variables. Les personnes dont l'état de santé s'était beaucoup détérioré depuis la retraite étaient les plus susceptibles de ressentir une diminution de leur qualité de vie (26 %), tandis que celles dont l'état de santé s'était amélioré étaient les moins susceptibles de se sentir ainsi (2 %). Dans le même ordre d'idées, les retraités dont l'état de santé s'était détérioré étaient beaucoup moins susceptibles que ceux dont l'état de santé s'était amélioré de déclarer que leur qualité de vie était meilleure (31 % et 62 % respectivement).

La plupart des personnes seraient probablement d'avis que l'argent ne fait pas le bonheur, mais qu'il aide à rendre la vie plus agréable. Les données de l'ESG révèlent que les personnes dont la situation financière s'est améliorée depuis la retraite étaient proportionnellement plus nombreuses à affirmer profiter davantage de la vie (64 % après avoir tenu compte de toutes les autres variables). Suivaient les retraités dont la situation financière est demeurée semblable (50 %) et ceux dont le revenu a diminué (39 %). Le fait de toucher un revenu de pension, autre indicateur de la sécurité financière, était aussi associé positivement à une amélioration de la qualité de vie.

Ceux qui prennent leur retraite hâtivement profitent davantage de la vie

La retraite anticipée est-elle la clé du bonheur? Selon les données de l'ESG, partir à la retraite plus tôt fait une différence. Une fois qu'on tient compte de tous les autres facteurs, y compris de l'âge actuel, 59 % des personnes qui ont pris leur retraite entre 50 et 54 ans ont affirmé profiter davantage de la vie depuis leur

retraite, par rapport à 40 % de celles qui ont quitté le marché du travail entre 65 et 74 ans.

Il est possible que l'âge au moment de la retraite soit lié à de légères différences sur le plan de la santé ou de la situation financière et que celles-ci ne soient pas reflétées par les autres mesures. Il se peut aussi que certaines personnes aient pris leur retraite à un âge plus avancé parce qu'elles aimaient leur travail et que, comparativement à celles qui ont pris leur retraite plus tôt, elles trouvent leur vie à la retraite moins satisfaisante. Parallèlement, il est possible que les retraités ayant quitté le marché du travail plus tôt attendaient ce moment avec impatience et qu'ils profitent alors pleinement de la vie à la retraite.

Le niveau de qualité de vie semble également être lié à la durée de la retraite. Les personnes qui avaient quitté le marché du travail depuis plus de deux ans étaient plus susceptibles de déclarer une baisse de leur niveau de bonheur que celles qui étaient parties à la retraite tout récemment (une différence de trois à quatre points de pourcentage, après avoir tenu compte de toutes les autres variables). Il se peut que l'« effet lune de miel » — l'allègement du stress associé au travail et le plaisir lié à la nouvelle liberté — s'atténue à mesure que l'enthousiasme du début de la retraite s'effrite.

Ceux qui planifient leur retraite en profitent davantage

Les personnes qui ont planifié leur retraite pendant qu'elles étaient sur le marché du travail semblent plus susceptibles de profiter de la vie une fois à la retraite. On a demandé aux répondants de l'ESG s'ils avaient planifié leur retraite en participant à des activités physiques, en trouvant d'autres loisirs ou passe-temps, en faisant du bénévolat ou en recueillant de l'information sur la retraite.

Les personnes ayant participé à trois ou quatre de ces activités étaient beaucoup plus susceptibles de déclarer une amélioration de

Probabilité prédite liée à la qualité de vie

	Moins qu'avant la retraite	Autant qu'avant la retraite	Plus qu'avant la retraite
	%		
État matrimonial au moment de la retraite et en 2002			
<i>Marié(e) — marié(e)</i>	6	45	49
<i>Marié(e) — veuf (veuve)</i>	12*	48	40
<i>Marié(e) — séparé(e) ou divorcé(e)</i>	10*	30	60*
<i>Non marié(e) — marié(e)</i>	1	31	68*
<i>Non marié(e) — non marié(e)</i>	8	44	49
Changement au chapitre de la santé depuis la retraite			
<i>Beaucoup plus mauvaise</i>	26*	43	31
<i>Plutôt moins bonne</i>	13*	43	43
<i>Aucun changement</i>	7	46	47
<i>Plutôt meilleure</i>	4*	44	52
<i>Bien meilleure</i>	2*	36	62*
État de santé à la retraite			
<i>Excellent</i>	4	43	54*
<i>Très bon</i>	4	47	49
<i>Bon</i>	7*	45	48
<i>Passable ou mauvais</i>	21*	40	39
Changement au chapitre de la situation financière depuis la retraite			
<i>Moins bonne</i>	14*	47	39*
<i>Aucun changement</i>	4	46	50
<i>Meilleure</i>	4	31	64*
Touche un revenu de pension			
<i>Oui</i>	5*	44	52*
<i>Non</i>	9	46	46
Revenu actuel du ménage			
<i>Moins de 20 000 \$</i>	8	48	45
<i>20 000 \$ à 29 999 \$</i>	9	47	44
<i>30 000 \$ à 39 999 \$</i>	7	44	49
<i>40 000 \$ à 59 999 \$</i>	6	42	53*
<i>60 000 \$ et plus</i>	4*	44	52

Probabilité prédite liée à la qualité de vie

	Moins qu'avant la retraite	Autant qu'avant la retraite	Plus qu'avant la retraite
	%		
Sexe			
<i>Homme</i>	7	47	47*
<i>Femme</i>	6	43	51
Âge au moment de la retraite			
<i>50 à 54 ans</i>	5	36	59*
<i>55 à 59 ans</i>	7*	39	54
<i>60 à 64 ans</i>	6	42	52
<i>65 à 69 ans</i>	6	54	40*
<i>70 à 74 ans</i>	7	52	41*
<i>75 ans et plus</i>	11	70	19*
Nombre d'années à la retraite			
<i>2 ou moins</i>	4	43	53
<i>3 à 4</i>	8*	43	49
<i>5 à 6</i>	7*	43	50
<i>7 à 8</i>	7*	42	51
<i>9 à 10</i>	7	54	39*
Nombre d'activités de nature non financière effectuées en vue de la retraite			
<i>Aucun</i>	10	48	43
<i>Un</i>	6*	48	47
<i>Deux</i>	5*	45	50*
<i>Trois ou quatre</i>	5*	36	59*
Nature de la retraite			
<i>Volontaire</i>	5	42	53
<i>Involontaire</i>	11*	51	38*
Type d'emploi avant la retraite			
<i>Employé(e) rémunéré(e)</i>	7	43	50
<i>Travailleur/travailleuse autonome</i>	6	49	45*

Nota : Le groupe de référence est en italique.

* Différence significative par rapport au groupe repère (p < 0,05).

Source : Statistique Canada, Enquête sociale générale, 2002.

leur qualité de vie à la retraite (59 % après avoir tenu compte de toutes les autres variables) que celles ayant entrepris deux activités (50 %), une activité (47 %) ou aucune activité (43 %). Ces activités ont peut-être donné aux personnes les moyens de mieux profiter de leur retraite. Il est également possible que les personnes les plus enthousiastes à

l'idée de quitter la population active étaient plus enclines à préparer leur retraite et à profiter pleinement de leur nouvelle vie.

Vouloir prendre sa retraite et devoir prendre sa retraite constituent deux choses bien distinctes. Le fait qu'une personne quitte le marché du travail de façon volontaire ou qu'elle y soit forcée est sans aucun doute

lié à la façon dont elle trouve sa vie agréable à la retraite. En maintenant les autres facteurs constants, les retraités involontaires étaient beaucoup moins susceptibles (38 %) que leurs homologues volontaires (53 %) de percevoir une amélioration de leur qualité de vie à la retraite. Ces chiffres ne sont guère surprenants lorsqu'on y pense, car, souvent, les

personnes qui ont été forcées de prendre leur retraite — surtout en raison de problèmes de santé ou du chômage — ont ensuite connu des situations financières défavorables.

Les personnes qui travaillaient à leur compte avant leur retraite étaient un peu moins susceptibles que les employés rémunérés de déclarer une amélioration de leur qualité de vie (45 % et 50 % respectivement).

Résumé

Dans l'ensemble, environ la moitié des retraités ont affirmé profiter davantage de la vie depuis qu'ils ont quitté le marché du travail. Leurs réponses indiquent aussi que les relations de couple significatives, un bon état de santé et le bien-être financier constituent des éléments importants de la qualité de vie à la retraite. En outre, il est plus facile pour les personnes qui font

de l'activité physique, s'adonnent à des passe-temps, participent à des activités de bénévolat et se renseignent sur des questions liées à la retraite pendant qu'elles font partie de la population active d'effectuer la transition vers une retraite réussie. Par opposition, le fait de devoir prendre sa retraite plus tôt que prévu en raison de problèmes de santé ou d'un manque de travail diminue la qualité de vie à la retraite.

TSC

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.

Vous désirez de plus amples renseignements sur Statistique Canada?

Communiquez avec notre Service national de renseignements :

1 800 263-1136

Pour commander des publications :

Service national de commandes :

1 800 267-6677

Internet : infostats@statcan.ca

Service national ATS : 1 800 363-7629

N° 11-008-XPF au catalogue (also available in English, Catalogue no. 11-008-XPE), publié trimestriellement.

Prix d'abonnement :

Version imprimée : 12 \$CAN pour un numéro, 39 \$CAN pour un abonnement d'un an. Étudiants : 30 % de rabais (plus les taxes en vigueur au Canada ou les frais de port à l'extérieur du Canada).

Version électronique disponible sur Internet (n° 11-008-XIF au catalogue) : 9 \$CAN pour un numéro, 29 \$CAN pour un abonnement d'un an (plus les taxes en vigueur au Canada).

Normes de service à la clientèle

Statistique Canada s'engage à fournir à ses clients des services rapides, fiables et courtois, et ce, dans la langue officielle de leur choix. À cet égard, notre organisme s'est doté de normes de service à la clientèle qui doivent être observées par les employés lorsqu'ils offrent des services à la clientèle. Pour obtenir une copie de ces normes de service, veuillez communiquer avec Statistique Canada au numéro sans frais 1 800 263-1136. Les normes de service sont aussi publiées sur www.statcan.ca sous À propos de Statistique Canada > Offrir des services aux Canadiens.

Vous déménagez?

N'oubliez pas de nous le faire savoir. Veuillez nous faire parvenir le nom de l'abonné, l'ancienne adresse, la nouvelle adresse, le numéro de téléphone et le numéro de référence du client à :

Statistique Canada
Division des finances
Immeuble R.-H. Coats, 6^e étage
120, avenue Parkdale
Ottawa (Ontario) K1A 0T6

ou par téléphone au 1 800 263-1136
ou au 1 800 267-6677; ou par télécopieur au 1 877 287-4369; ou par Internet à infostats@statcan.ca.

Veuillez nous aviser six semaines à l'avance pour éviter toute interruption de la livraison.