

Rapport 2022 sur les Futurs retraités - Planifier sa retraite pendant la pandémie



Portrait des futurs retraités du secteur de l'éducation au Canada

La retraite qui évoquait autrefois des clichés où l'on ralentissait le rythme des activités a été redéfini comme une période de croissance et de potentiel. Depuis plus de 50 ans, RTOERO offre un soutien aux retraités du secteur de l'éducation au Canada. Nous avons surveillé l'évolution de la retraite. Et maintenant, dans notre rapport sur les Futurs retraités, nous suivons et partageons ces informations avec vous.

Notre premier rapport sur les Futurs retraités recueille les commentaires de plus de 900 futurs retraités du secteur de l'éducation au pays. Parmi les personnes interrogées, 92 % prévoient prendre leur retraite d'ici un à cinq ans. Ce rapport présente un aperçu de l'opinion des répondants sur leur état de préparation à la retraite, les informations requises ainsi que l'impact de la pandémie sur leurs plans de retraite.

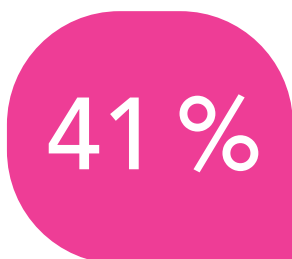
Points saillants

- La pandémie a accéléré les plans de retraite de certains membres du secteur de l'éducation. Trente pour cent des répondants disent envisager (ou ont décidé) de prendre leur retraite plus tôt que prévu.
- Les personnes interrogées disent que les informations pratiques sur comment se préparer constituent leur principal besoin pour planifier la retraite.
- Sur le plan émotionnel, la plupart des gens se sentent prêts pour la retraite.
- L'apprentissage reste une priorité à l'approche de la retraite. Le bien-être au travail et l'épanouissement personnel figurent en tête de liste des sujets d'intérêt des futurs retraités.

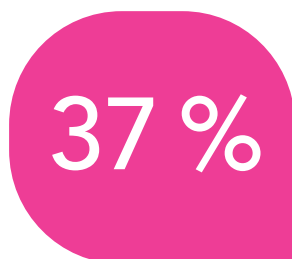


Les participants

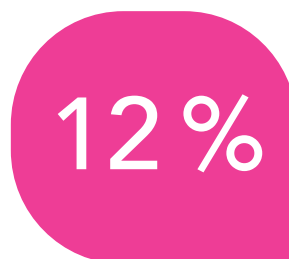
Notre sondage a été envoyé aux employés du secteur de l'éducation à travers le Canada. Sur les 948 répondants¹, 41 % sont des enseignants en poste et 37 % des administrateurs. La majorité des répondants prendront leur retraite dans moins de cinq ans.



Enseignants en poste



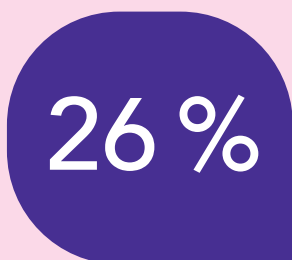
Administrateurs d'une école ou d'un conseil scolaire



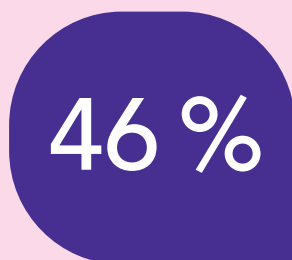
Personnel scolaire ou du conseil scolaire (p. ex. personnel d'affaires, administratif, de soutien)

Les autres répondants venaient de la petite enfance, d'institutions postsecondaires, de la fonction publique et d'associations à but non lucratif

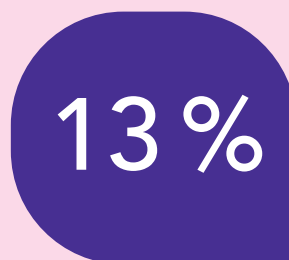
Le moment choisi pour la retraite



Départ à la retraite d'ici les 12 prochains mois



Dans 1 à 5 ans



Dans 6 à 10 ans

Le saviez-vous?

RTOERO s'adresse à tous les intervenants du secteur de l'éducation. Votre adhésion est gratuite jusqu'à la retraite. Inscrivez-vous maintenant.

¹ Le taux de réponse au sondage fournit un niveau de confiance de 95 % et une marge d'erreur de 3 %.

Prendre sa retraite pendant une pandémie

« Le simple mot retraite peut inquiéter certains responsables des ressources humaines en éducation, qui doivent trouver des façons de combler la pénurie de personnel en raison de la pandémie. En même temps, notre sondage indique que la pandémie a incité les employés du secteur de l'éducation à repenser leurs projets de retraite », indique Jim Grieve, directeur général de RTOERO. « Il est nécessaire d'accepter cette réalité, alors que nous forçons un avenir durable pour le secteur de l'éducation au Canada. Comment pouvons-nous soutenir la planification de la retraite ainsi que les missions et les objectifs stratégiques des organisations? »

L'impact de la pandémie



30 % envisagent ou ont décidé de prévoir prendre leur retraite plus tôt en raison de la pandémie

12 % envisagent ou ont décidé de retarder leur départ à la retraite en raison de la pandémie

49 % n'ont pas changé leurs plans

« Je suis resté plus longtemps que prévu, mais l'arrivée de la pandémie a renforcé ma décision. C'est vraiment le temps. »

Plus en détail

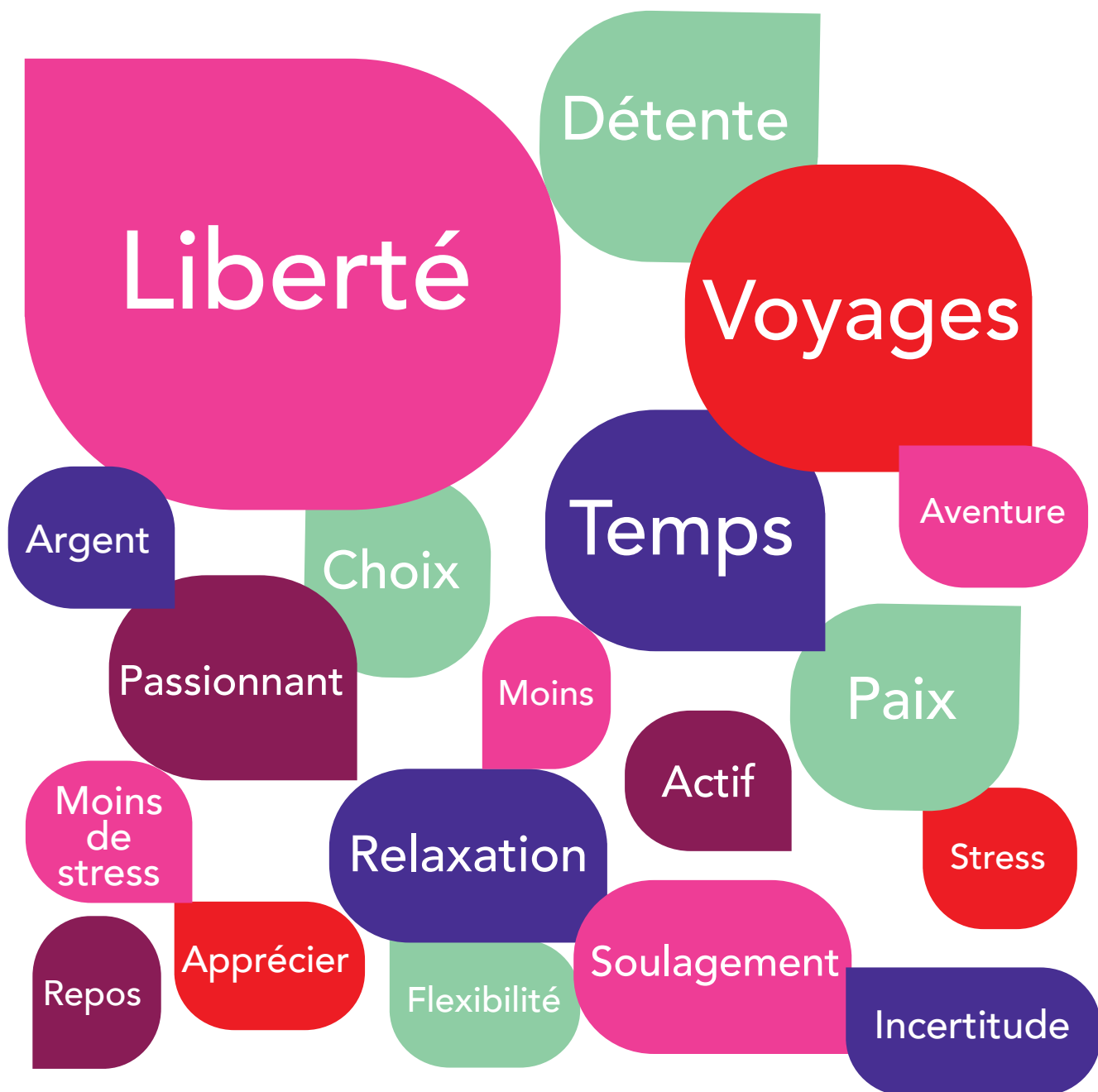
- Les éducateurs étaient légèrement plus susceptibles que les administrateurs de décider de prendre leur retraite plus tôt que prévu (**11 % contre 9 %**)
- 27 pour cent des personnes qui prendront leur retraite d'ici 1 à 5 ans ont indiqué qu'elles envisageaient de le faire plus tôt que prévu
- Nos conclusions contrastent avec les constatations émanant du [Sondage 2020 sur les risques liés à la retraite](#) de l'Institut canadien des actuaires auprès de l'ensemble des Canadiens. Les résultats indiquent que 69 % des répondants travailleront plus longtemps que prévu en raison des besoins de revenus liés à la pandémie

À l'avant-plan : Comment créer un plan de retraite en contexte de pandémie

La pandémie pourrait avoir des répercussions durables sur les activités de retraite et sur la façon dont les gens envisagent certains aspects de la retraite. Redéfinir ses priorités peut aider! Mettez-vous au défi de penser différemment aux activités de retraite et soyez créatif. Concentrez-vous sur ce que vous pouvez faire, et non sur ce que vous ne pouvez pas faire. [En savoir plus](#)

La retraite par choix

Lorsqu'ils songent à la retraite, le mot « liberté » supplante tous les mots ou les phrases qui viennent à l'esprit des employés de l'éducation



« Notre sondage fait ressortir qu'à l'approche de la retraite, les personnes ont une vision très positive et optimiste de leur avenir » indique Jim Grieve, directeur général de RTOERO. Elles ont hâte de voyager et de participer à des activités passionnantes de leur choix. Cela correspond à ce que nous savons des retraités : ils continuent d'être heureux tout au long de leur retraite. »

Êtes-vous un planificateur ou à risque de partir?

Certains employés en éducation sont des planificateurs qui requièrent beaucoup de certitude; d'autres sont plus impulsifs ou spontanés. D'autres éprouvent tellement de plaisir au travail qu'ils ne veulent pas abandonner. Nous avons demandé aux personnes interrogées d'indiquer quelle approche de la retraite les décrit le mieux. À retenir : la plupart des gens veulent préparer leur retraite.

Planificateur

Je partirai quand je serai prêt!
33 %

À risque de partir

Je quitte dès que je peux!
29 %

Contributeur

J'aime trop de ma carrière pour envisager déjà la retraite!
10 %

Procrastinateur

Je repousse le moment d'y penser!
9 %

Pessimiste

Je ne peux pas partir!
1 %



« J'ai tellement aimé ma carrière. Je m'étais préparé, mais je suis parti plus tôt que prévu. C'était trop difficile de continuer, et je me sens tellement mal que beaucoup de mes amis et collègues doivent continuer dans les conditions de travail actuelles. »

Plus en détail

- Les éducateurs en salle de classe sont plus susceptibles de s'identifier comme **à risque de partir (34 %)**
- Les administrateurs sont plus susceptibles de s'identifier comme des **planificateurs (38 %)**

À l'avant-plan : Les employés veulent des options pour planifier la retraite

Le parcours de retraite de chacun est différent. En reconnaissant que les gens veulent être maîtres de leur retraite, montrez aux employés leurs options du moment du départ, de travail à la retraite et d'options d'assurance. Partout au Canada, les employés du secteur de l'éducation peuvent adhérer au régime d'assurance collective de RTOERO, et il existe souvent des options spécifiques à chaque province. L'un des avantages d'un régime collectif national sans but lucratif comme celui de RTOERO, c'est qu'il vous suit si vous décidez de déménager dans une autre région du pays. RTOERO propose une liste de contrôle pour aider les employés à évaluer les options d'assurance à la retraite. [En savoir plus.](#)

Préparation à la retraite

Préparation financière à la retraite

La planification financière est généralement ce qui vient à l'esprit quand on pense à préparer la retraite. Même s'il ne s'agit que d'une partie de la planification concernant la retraite, on ne peut nier son importance. Alors, dans quelle mesure les employés du secteur de l'éducation se sentent-ils prêts financièrement? Plus les gens approchent de la retraite, plus ils ont tendance à dire qu'ils sont prêts sur le plan financier.

Dans quelle mesure vous sentez-vous prêt financièrement?

J'ai fait certaines choses pour me préparer 32 %

Presque prêt 27 %

Je suis prêt 21 %

Je commence à y penser 13 %

Pas du tout prêt 5 %

« Depuis la COVID-19 et la crise des soins de santé, je m'inquiète à savoir si ma rente suffira pour couvrir le coût de la vie en vieillissant. »

À l'avant-plan : les inquiétudes concernant les finances à la retraite sont courantes

Un [sondage](#) de l'Institut national sur le vieillissement et la Banque HomeEquity a révélé qu'au moins 77 % des Canadiens de 55 à 69 ans sont inquiets sur le plan financier. Sans surprise, le stress financier peut [affecter le rendement au travail](#) - et puisque c'est la source de stress la plus importante pour les Canadiens en général, les employeurs doivent y prêter attention.

À l'avant-plan : 5 façons de planifier votre retraite... sans inclure l'aspect financier

La sécurité financière à la retraite est importante. Mais RTOERO sait que ce n'est pas tout. Nous voulons que les gens aient la vie la plus agréable possible à la retraite. Mais comment définir ce qui constitue une retraite épanouie? Téléchargez notre livre blanc [5 façons de planifier votre retraite... sans inclure l'aspect financier](#) pour en savoir plus sur la planification de la retraite (finances exclues) et sur la façon dont nous voulons assurer une retraite agréable tant pour nos membres que pour l'ensemble des Canadiens.

Préparation émotionnelle à la retraite

La plupart des répondants disent se sentir prêts (ou presque!) sur le plan émotionnel pour la retraite. On peut penser qu'ils ont réfléchi au préalable à quoi pourrait ressembler ce changement.

Dans quelle mesure vous sentez-vous prêt sur le plan émotionnel?

Je suis prêt 36 %



Presque prêt 21 %



J'ai fait certaines choses pour me préparer 21 %



Je commence à y penser 16 %



Pas prêt du tout 6 %



« Prêt, oui et non.
Très émotif à ce sujet.
Mais c'est le temps. »

Plus en détail

Les enseignants sont plus susceptibles que les autres groupes à se dire prêts sur le plan émotionnel pour la retraite (**39 %**)

À l'avant-plan : Comment se préparer à la retraite sur le plan émotionnel

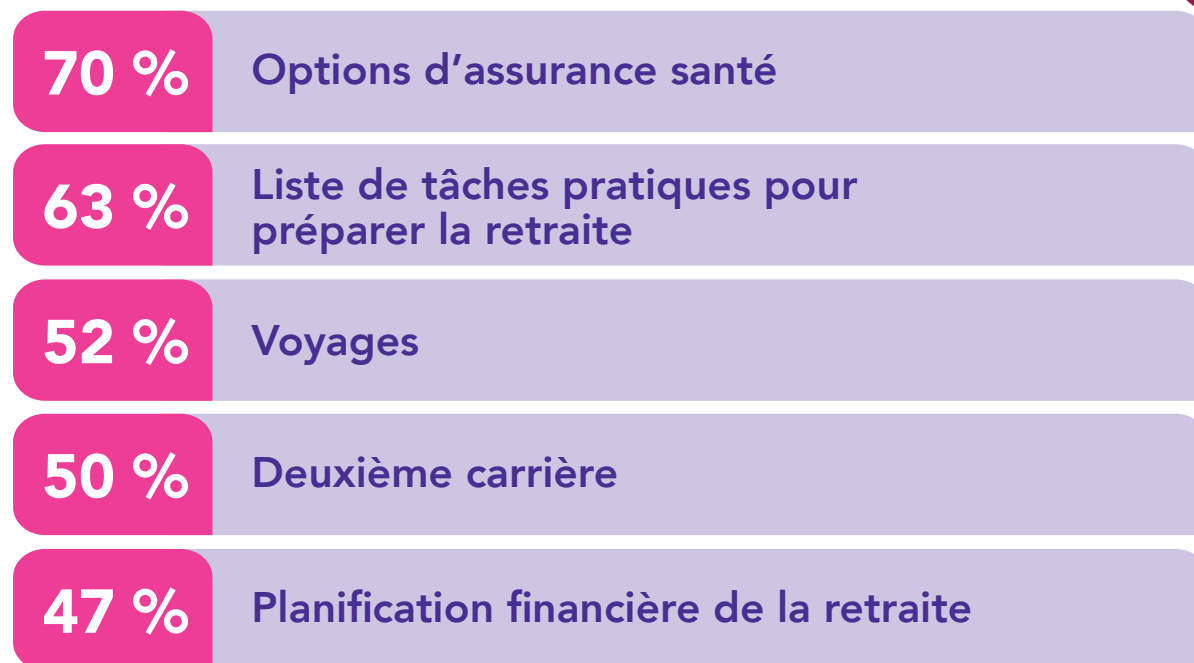
La retraite est un changement important. Nous vous suggérons de toujours réfléchir à quoi pourrait ressembler cette transition pour vous. [En savoir plus.](#)

Aimer apprendre

Sur quels sujets liés à la retraite les gens veulent-ils s'informer?

Il y a beaucoup à faire pour se préparer à la retraite, et beaucoup de gens le font. Les employeurs et les organisations comme RTOERO sont en excellente position pour fournir de l'aide. Alors, quels sujets intéressent le plus les gens qui planifient leur retraite?

5 principaux sujets



Plus en détail

Les informations sur les tâches pratiques pour préparer la retraite intéressent surtout les personnes qui prendront leur **retraite dans 1 à 5 ans (71 %)**

À l'avant-plan : Comment et pourquoi aider les employés à se préparer à la retraite

Vos employés sont votre lien le plus étroit et le plus important entre votre organisation et les personnes que vous desservez. Vous devriez vous préoccuper de vos employés à toutes les étapes de leur carrière pour favoriser leur bien-être et leur engagement, ce qui a une incidence sur la réputation tant interne qu'externe de votre organisation. [En savoir plus.](#)

Sur quels sujets liés à leur carrière les gens veulent-ils s'informer?

L'apprentissage en milieu de travail ne doit pas s'arrêter à l'approche de la retraite. Sans surprise, les répondants nous ont dit qu'ils s'intéressaient à des sujets axés sur leur bien-être et leur épanouissement, et que ces thèmes profiteraient également à l'employeur.

3 principaux sujets

41 %

Croissance personnelle/
apprentissage

37 %

Bien-être au travail

34 %

Réaliser une
transition de carrière

Plus en détail

- Le bien-être au travail est un sujet populaire chez ceux qui prendront leur retraite **dans 1 à 5 ans (44 %)**, mais cette popularité chute chez ceux qui le feront d'ici **1 an (19 %)**
- Le bien-être au travail est le sujet le plus populaire parmi les administrateurs **(39 %)**
- Les administrateurs étaient plus désireux de développer leur leadership que l'ensemble du groupe **(24 % contre 19 %)**

À l'avant-plan : Les occasions de leadership et d'apprentissage comptent parmi les avantages d'adhérer à RTOERO

Si le développement du leadership et l'apprentissage continu sont en tête de votre liste de priorités pour la croissance personnelle, alors l'adhésion à RTOERO, maintenant et à la retraite, pourrait vous convenir parfaitement. Vous pourrez occuper de nombreux postes de direction au sein de notre organisation axée sur les membres. De plus, vous aurez accès à nos webinaires et ateliers offerts sur une base régulière. Votre adhésion est gratuite jusqu'à la retraite. Une fois membre, vous pourrez adhérer à notre régime d'assurance collective pour la retraite. Vous pouvez vous [inscrire pour devenir membre dès maintenant](#).

À la retraite – Quelle est votre personnalité?

Si vous vous demandez à quoi s'attendre et comment planifier votre temps à la retraite, votre « personnalité » devrait vous aider à trouver la bonne réponse! Votre personnalité et vos préférences façonneront probablement votre parcours de retraite. Voici quelques-unes des personnalités les plus courantes que nous avons rencontrées à la retraite, et voyez comment les futurs retraités s'y reconnaissent.

8 types de personnalité de retraite

Les répondants ont sélectionné la (ou les) personnalité(s) de retraite qui, selon eux, les décrivent le mieux.



Artiste/Créateur 33 %

La retraite est pour vous le moment rêvé pour réaliser vos projets artistiques/créatifs.



Athlète 39 %

La retraite vous laissera plus de temps pour mener la vie active que vous aimez.



Réalisateur de rêves 40 %

La personne qui se concentrera en priorité sur la liste d'expériences amusantes qu'elle compte réaliser à la retraite.



Directeur 14 %

Vous êtes l'organisateur et le planificateur des célébrations et des fêtes. Vous envisagez avec plaisir d'avoir un calendrier social bien rempli à la retraite.



Explorateur 54 %

Vous prévoyez assouvir votre soif de voyages à la retraite.



Philanthrope 34 %

Vous avez peut-être donné presque toute votre vie. Vous réjouissez à l'idée de consacrer plus de temps aux causes qui vous tiennent à cœur.



Étudiant/Chercheur 24 %

Vous n'avez jamais cessé d'étudier et la retraite vous fournira le temps d'étancher votre soif d'apprendre.



Boureau de travail 27 %

Qu'il s'agisse d'une seconde carrière, d'un projet d'entreprise ou de la poursuite d'activités dans votre domaine de prédilection, vous envisagez de continuer à travailler à la retraite.

Vos prochaines étapes possibles

Ce qu'il faut faire ensuite dépend de qui vous êtes!
Voici quelques options.



Êtes-vous un :

Employeur en éducation

- Lisez notre article sur [comment et pourquoi aider les employés à se préparer à la retraite](#).
- Revoyez votre processus actuel de soutien aux employés pour la retraite et voyez les mesures à prendre rapidement.
 - L'information est-elle facile à trouver?
 - Le processus est-il clairement défini?
 - Présentez-vous les différentes options dont disposent les employés en matière d'assurance à la retraite?
 - Expliquez-vous clairement le processus pour continuer à travailler pendant la retraite? (Conseil : ce point est essentiel si vous êtes confronté à des problèmes de personnel - rendez le processus clair et simple et les gens seront plus enclins à le faire).
 - Quelles possibilités d'apprentissage offrez-vous aux employés?
- Contactez RTOERO si vous avez besoin d'aide avec votre processus. Vous pouvez demander un atelier de planification de la retraite personnalisé pour votre organisation. Nous pouvons aussi vous fournir des modèles d'articles pour vous aider à communiquer avec votre personnel au sujet de la retraite. Envoyez un courriel à notre équipe du marketing et des communications à media@rtoero.ca.

Futur retraité dans la prochaine année

- Participez à notre atelier de planification de la retraite. Si vous l'avez déjà suivi, vous pouvez vous réinscrire autant de fois que vous le désirez! [Réservez votre place ici.](#)
- Pour obtenir une liste de contrôle des tâches à faire avant la retraite, consultez notre blogue sur [Matière à réflexion pour planifier votre retraite au Canada.](#)
- Si vous avez opté pour l'assurance RTOERO, allez-y, [devenez membre et](#) souscrivez à l'assurance. Votre assurance entrera en vigueur le jour où votre régime actuel prendra fin, de façon à éviter toute interruption de service. Nous recommandons généralement de faire votre demande jusqu'à 3 mois avant la date prévue de votre départ à la retraite. [Faire une demande ici.](#)
- Si vous n'avez pas encore décidé de votre assurance, téléchargez notre [liste de contrôle pour la comparaison des assurances](#) qui contient des questions à poser.
- Pensez à ce que vous aimeriez faire à la retraite. Pour de l'inspiration, consultez notre [liste de 50 idées.](#)



Futur retraité dans 1 à 5 ans

- ❑ Pour obtenir une liste de contrôle de ce que vous devez faire avant de prendre votre retraite, consultez notre blogue sur [Matière à réflexion pour planifier votre retraite au Canada](#).
- ❑ Participez à notre atelier de planification de la retraite. Si vous l'avez déjà suivi, vous pouvez vous réinscrire autant de fois que vous le désirez! [Réservez votre place ici](#).
- ❑ Si vous commencez à examiner vos options d'assurance, téléchargez notre [liste de contrôle pour la comparaison des assurances](#) pour des questions à poser.
- ❑ Envisagez de faire appel à un planificateur financier si vous n'en avez pas déjà un. Vous avez le temps d'examiner vos finances et de faire les ajustements requis pour vous aider à préparer votre retraite. [En savoir plus](#).
- ❑ [Adhérez à RTOERO dès aujourd'hui](#) et profitez de votre adhésion gratuite jusqu'à votre retraite. L'un des avantages les plus populaires de l'adhésion est [Venngo MemberPerks](#). Ce programme vous permet d'économiser sur des achats essentiels, notamment des chaussures, vêtements, restaurants, services et plus encore.

Futur retraité dans 6 ans et plus

- ❑ [Adhérez à RTOERO dès aujourd'hui](#) et profitez de votre adhésion gratuite jusqu'à votre retraite. L'un des avantages les plus populaires de l'adhésion est [Venngo MemberPerks](#). Ce programme vous permet d'économiser sur des achats essentiels, notamment des chaussures, vêtements, restaurants, services et plus encore.
- ❑ Envisagez de faire appel à un planificateur financier, si vous n'en avez pas déjà un. Vous avez le temps d'examiner vos finances et de faire les ajustements requis pour vous aider à préparer votre retraite. [En savoir plus](#).



RTOERO est une voix bilingue reconnue visant à ce que les personnes du secteur de l'éducation mènent une vie saine et active à la retraite. Avec plus de 82 000 membres et 51 districts à travers le Canada, nous sommes le plus important fournisseur national de régimes d'assurance santé collective sans but lucratif pour les personnes retraitées du secteur de l'éducation. Nous accueillons les membres qui travaillent ou qui sont retraités des secteurs de la petite enfance, des écoles et des conseils scolaires, du postsecondaire et de l'éducation dans son ensemble. Nous croyons en un avenir meilleur, ensemble! Votre adhésion est gratuite jusqu'à la retraite.

Devenez membre dès aujourd'hui.

Échangez avec nous sur les médias sociaux :

-  facebook.com/rto.ero
-  [@rto_ero](https://twitter.com/rto_ero)
-  linkedin.com/company/rto-ero
-  youtube.com/c/RTOERO