

Guide de communication sur l'épargne en milieu de travail

Génération Z



S'appuyant sur des recherches et des tests, ce guide décrit des principes de communication conçus pour aider les employeurs à rendre les programmes de retraite et d'épargne en milieu de travail plus pertinents, dignes de confiance et faciles à utiliser pour les employés de la génération Z (nés entre 1997 et 2012).

Les employés de la génération Z mettent de l'argent de côté, mais n'épargnent pas toujours dans une optique à long terme. Vous pouvez les aider à modifier ce comportement en rédigeant des communications qui reconnaissent l'incertitude face à l'avenir, présentent l'épargne comme un moyen de gagner en contrôle et en souplesse, et les invitent à faire des choses simples dès maintenant.

Comment utiliser ce guide

Consultez-le avant de rédiger des courriels, des publications intranet, des rappels sur l'adhésion, des invitations à des webinaires ou du contenu d'information concernant les régimes de retraite et d'épargne en milieu de travail.

Concentrez vos efforts sur un ou deux changements à la fois. Votre objectif est de façonner des communications et des expériences qui favorisent l'action, et pas seulement la compréhension.

Avant d'envoyer votre message, assurez-vous qu'il remplit les critères fournis dans ce guide.



5 principes de communication pour capter l'attention des employés de la génération Z

1. Reconnaissez l'incertitude sans alimenter les craintes

Évitez de présenter l'avenir comme prévisible ou de les inviter à ne pas s'inquiéter. Reconnaissez que l'incertitude est réelle, puis passez directement à ce qu'ils peuvent faire dès aujourd'hui.

2. Recadrez l'épargne sous l'angle du contrôle et de la souplesse

Pour les membres de la génération Z, épargner n'est pas nécessairement synonyme d'une retraite à 65 ans. Positionnez l'épargne comme un moyen de renforcer la résilience et de demeurer adaptable à de nombreux avenir possibles.

3. Proposez une action simple et immédiate

Face à un avenir qui s'annonce difficile, offrez-leur des mesures réalisables. Commencez par leur demander d'effectuer une action bien définie. À titre d'exemple, suggérez-leur de cotiser au moins le minimum requis pour profiter des pleines cotisations patronales de contrepartie (si cette option est offerte). Si vous visez l'apprentissage, encouragez-les à s'inscrire à un webinaire.

4. Bâissez la confiance en utilisant un langage clair et précis

Évitez le jargon, la pression et les promesses vagues. Expliquez l'utilité et les limites d'un outil d'épargne et donnez-leur des étapes faciles à suivre.

5. Mettez sur les moments clés

L'adhésion, un premier emploi, une première augmentation, une prime, un changement important dans leur vie personnelle : voilà d'excellents moments pour encourager l'épargne. Ancrez le message dans la réalité actuelle de l'employé plutôt que dans un avenir lointain. Par exemple, une revue annuelle du régime peut grandement aider les membres de la génération Z à faire le lien entre l'épargne et les changements qui surviennent dans une vie.



Conseils sur le ton

À privilégier	Pourquoi ce ton fonctionne	À éviter
Réalisme	Il tient compte de la réalité propre à la génération Z.	Un message qui tente de rassurer de manière exagérément optimiste : « ne vous inquiétez pas », « tout va s'arranger », etc.
Soutien	Il met l'accent sur l'aide offerte et propose des actions concrètes pour la suite.	Les blâmes, les jugements ou tout message qui sous-entend que les employés gèrent mal leur argent.
Autonomie	Il aide les employés à prendre conscience de ce qui est de leur ressort.	Les messages fondés sur la peur, une rhétorique apocalyptique ou des tactiques de pression.
Clarté	Il demande moins d'efforts et facilite la prochaine étape.	Un jargon financier, de longues explications ou des appels à l'action imprécis.
Souplesse	Il reflète une multitude d'objectifs, d'échéanciers et de capacités d'épargne.	Les messages génériques sur un parcours de retraite classique.



Choses à faire et à ne pas faire

À faire	À ne pas faire
Dire : « L'avenir peut sembler incertain. Voici quelque chose que vous pouvez faire dès aujourd'hui. »	Dire : « Arrêtez de vous inquiéter au sujet de l'avenir. »
Dire : « Nous comprenons que l'incertitude au sujet de l'avenir peut être stressante. »	Dire : « En tant qu'organisation, nous ressentons le stress d'un avenir incertain. »
Présenter l'épargne comme un moyen d'élargir le champ des possibles et de favoriser la souplesse et la résilience.	Présenter l'épargne uniquement sous l'angle d'une retraite à 65 ans.
Proposer une seule action claire par message et mentionner l'avantage qu'elle présente.	Demander aux employés de prendre plusieurs décisions en même temps.
Utiliser un langage clair (« cotisations automatiques », « sommes déduites de chaque paye »).	Utiliser des mots complexes ou des termes techniques propres au régime sans les définir.
Montrer que même une cotisation modique peut aider à créer une habitude d'épargne.	Suggérer que le fait d'épargner est utile seulement si les employés versent des cotisations élevées.
Établir qu'il est possible pour les membres de la génération Z de trouver un équilibre entre leurs besoins à court terme et leurs objectifs à long terme.	Supposer qu'ils sont impulsifs, mal informés ou désengagés.
Faire en sorte que les renseignements fiables soient faciles à trouver.	S'attendre à ce que les employés parcourent de longs documents pour trouver les renseignements utiles.



Liste de vérification pour les messages

Avant d'envoyer une communication sur la retraite et l'épargne en milieu de travail aux employés de la génération Z, assurez-vous qu'elle répond aux critères suivants :

- ☐ Reconnaît l'incertitude d'une manière réaliste et authentique.
- ☐ Évite le langage alarmiste, apocalyptique ou manipulateur.
- ☐ Présente l'épargne comme un moyen de gagner en contrôle, en souplesse ou en résilience.
- ☐ Ancre le message dans une situation précise ou une décision auxquelles l'employé pourrait être confronté dans l'immédiat.
- ☐ Mentionne une action bien définie pour la suite.
- ☐ Présente l'action comme étant assez simple pour être effectuée immédiatement.
- ☐ Explique l'avantage de l'action dans un langage clair.
- ☐ Évite de porter un jugement sur les choix ou les priorités des employés.
- ☐ Utilise des canaux de confiance et facilite la recherche de renseignements fiables.
- ☐ Invite à l'action et ne se limite pas à informer.



Exemples de messages : avant et après

Tirez parti de ces comparaisons pour comprendre comment transmettre vos messages efficacement à la génération Z. Adaptez ensuite ces exemples à votre régime et au parcours de chaque employé.

Situation	À ne pas dire	À dire
Rappel au sujet de l'adhésion	Commencez à épargner dès aujourd'hui afin de pouvoir prendre une retraite confortable dans plusieurs décennies.	Planifier pour l'avenir peut sembler difficile. Saviez-vous qu'épargner seulement X % (le maximum) de chaque paye pourrait vous offrir de nombreuses possibilités? Passez en revue le montant de vos cotisations dès aujourd'hui.
Cotisations automatiques	Établissez le versement de cotisations automatiques pour éviter de prendre du retard dans votre épargne-retraite.	Libérez votre esprit : établissez le versement de cotisations automatiques pour faire fructifier votre épargne sans avoir à y penser. Commencez par verser le montant maximum, puis rajustez-le au besoin.
Première augmentation ou prime	Utilisez votre augmentation pour hausser vos cotisations au régime de retraite.	Obtenir une prime ou une augmentation, ça fait toujours plaisir! Cultivez votre bonne fortune en investissant une petite partie de cette somme dans votre régime d'épargne en milieu de travail avant d'utiliser le reste.
Épargne à long terme	Vous devez penser à votre retraite dès maintenant, même si elle semble lointaine.	L'épargne, ce n'est pas seulement une question de retraite. Ça peut aussi être un coussin qui vous permet de ne pas vous endetter à cause d'une dépense imprévue. Et un excellent moyen de multiplier vos possibilités en vous permettant par exemple d'établir des bases financières solides.
Webinaire de formation sur le régime	Participez à cette séance pour tout savoir sur votre régime de retraite collectif.	Participez à cette courte séance pour découvrir 3 façons simples d'adapter votre régime d'épargne-retraite en milieu de travail à vos besoins. Ou regardez une courte vidéo pour voir les actions concrètes que vous pouvez effectuer dès maintenant pour favoriser l'atteinte de vos objectifs.

Mise en garde : Le présent guide est fourni à titre informatif seulement et ne constitue pas un conseil financier, en matière de placement, juridique, fiscal ou professionnel. Les principes et les exemples de communication se veulent des conseils généraux et doivent être adaptés aux besoins de chaque organisation et de chaque programme d'épargne en milieu de travail. Les résultats peuvent varier, et aucun résultat en matière d'engagement des employés, de participation ou d'épargne n'est garanti.