

L'essentiel de la

planification financière



Bonjour.

Vous engagez-vous sur la voie de la retraite? En apprendre davantage sur la planification financière serait sans doute une bonne idée afin que vous puissiez profiter pleinement des avantages de votre programme d'épargne et de retraite collectif. Voici ce que vous apprendrez :

1

Comment accroître votre potentiel de réflexion en matière de finance

2

Bien comprendre les trois principales sources de revenu à la retraite pour mieux réussir financièrement

3

Le temps est votre meilleur allié

Qu'est-ce que la planification financière?

Disons, pour simplifier, que la planification financière est un processus qui consiste à rassembler vos ressources financières, à les comprendre et à les gérer afin d'en tirer un meilleur rendement pour l'avenir. Ce processus est nécessaire si vous désirez répondre à vos besoins et à ceux de votre famille, aujourd'hui et à toutes les étapes de votre vie.

Pendant votre vie active, la planification financière est axée sur la création de richesses, leur accumulation et la conservation de votre actif. À la retraite, il faudra plutôt songer à la préservation et à la distribution de votre patrimoine.

Préparatifs

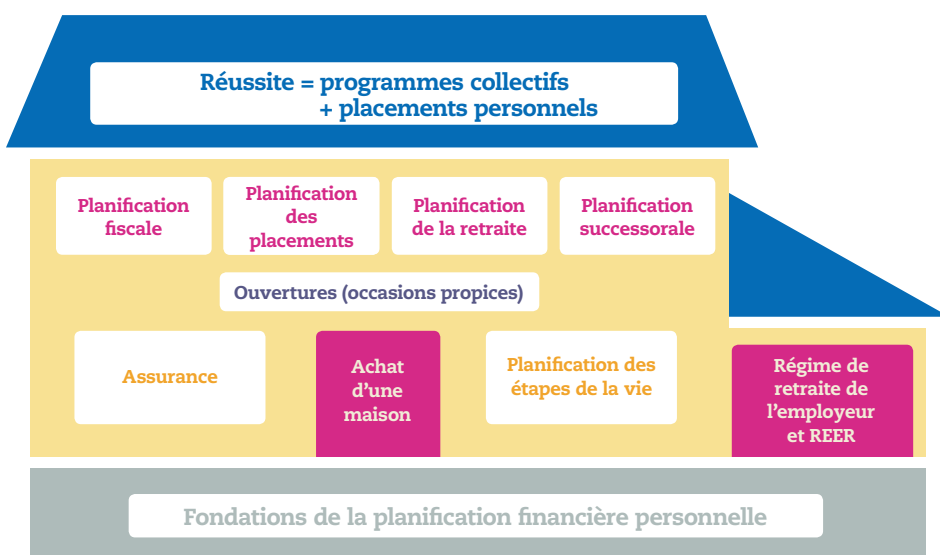
- Que vous faudra-t-il pour survivre financièrement au XXI^e siècle?
- Quelles stratégies vous faudra-t-il mettre en œuvre pour réussir sur les plans financier et professionnel?
- Que faudra-t-il faire pour renforcer vos succès professionnels, relationnels et financiers et mener une existence équilibrée?

Examen objectif

Les trois grandes questions que se posent la plupart des employés sont les suivantes :

1. Est-ce que j'aurai assez d'argent pour prendre ma retraite?
2. À quel âge pourrai-je prendre ma retraite?
3. Combien faut-il que j'épargne et que j'investisse afin d'atteindre mes objectifs?

Comment bâtir votre maison financière



Votre plan financier initial est le point de départ d'un processus qui doit devenir routinier. Votre plan doit intégrer des recommandations pour améliorer votre situation financière en vous aidant à mieux maîtriser vos liquidités (revenu net, toutes sources confondues) et en veillant à l'utilisation maximale de votre actif.

Pour réussir sa planification financière, il faut avoir des bases solides et construire sa « maison financière » par étapes, en faisant appel à une planification systématique.

La plupart des gens s'acquittent honorablement de la première partie de l'édifice qu'ils entendent construire. Mais rares sont ceux qui profitent au maximum des « ouvertures » qui s'offrent à eux.

Examen objectif

La planification financière est un processus dynamique et continu qui doit également prendre en compte les fluctuations économiques, le marché et la conjoncture sociale, ainsi que les changements qui interviennent dans vos objectifs personnels.

Elle doit être revue régulièrement pour tenir compte de ces changements, et nous recommandons une évaluation annuelle, que nous nous plaisons à qualifier d'« exercice annuel d'incendie ».

Les trois principales sources de revenu à la retraite

Les Canadiens comptent sur « trois principales sources de revenu » pour leur retraite : prestations gouvernementales, programmes collectifs et épargne personnelle.

Prestations gouvernementales

Sécurité de la vieillesse (SV) – En 2008, le régime verse jusqu'à 6 028 \$ par an; la pension augmente en fonction du coût de la vie.

Régime de pensions du Canada (RPC)/Régime des rentes du Québec (RRQ) – En 2008, le régime verse jusqu'à 10 615 \$ par an.

Supplément de revenu garanti (SRG) – En 2008, le régime verse jusqu'à 7 608 \$ par an à ceux qui touchent des prestations insuffisantes de la SV et du RPC/RRQ.

Programmes collectifs

Il existe six types de régimes collectifs :

- Régimes de retraite à prestations déterminées
- Régimes de retraite à cotisation déterminée
- Régimes de retraite avec participation aux bénéfices
- Régimes de participation différée aux bénéfices
- Régime enregistré d'épargne (RER) collectif
- Régimes non agréés

Épargne personnelle

REER - En 2005, six familles sur dix détenaient des REER, d'une valeur moyenne de 25 000 \$. On compte plus de 419 milliards de dollars de droits de cotisation inutilisés.

Résidence – Environ deux tiers des Canadiens sont propriétaires de leur logement. Il leur arrive souvent de changer de résidence à l'approche de la retraite ou à la retraite pour dégager des fonds qu'ils placeront en vue de compléter leur revenu de retraite.

Le revenu de retraite varie considérablement selon qu'on participe à un programme collectif ou non.

Les régimes de retraite privés peuvent fournir 30 % à 60 % du revenu de retraite aux employés qui comptent entre 30 et 35 ans d'ancienneté. Malheureusement, 39 % seulement des Canadiens participent à un régime de retraite privé, ce qui signifie que 61 % d'entre eux n'ont pas accès à un régime de retraite de cette nature. Que se passe-t-il si l'on supprime un pied à un tabouret qui en compte trois? Il y a risque d'écroulement, sauf si les deux autres pieds assurent la contrepartie.

Cette contrepartie se compose des ressources accumulées par les employés. Celles-ci fournissent entre 20 % et 60 % du revenu de retraite. De toute évidence, l'employé qui ne touche pas de prestations de retraite de son employeur devra compter sur un pourcentage bien supérieur de ses propres ressources pour pouvoir tirer un revenu de retraite adéquat.



Songez-y

Pour atteindre vos objectifs financiers, vous devez avoir un plan financier souple et solide. Mais un plan financier ne se crée pas tout seul. Cela nécessite vos efforts, vos décisions et votre franchise – et quelques sacrifices en cours de route.

Votre plan financier provient de l'épargne, de la compréhension et de la gestion de vos ressources financières en vue de les utiliser plus efficacement pour atteindre vos objectifs.

Votre philosophie de gestion du temps

Espérance de vie

En 1900, l'espérance moyenne de vie des Canadiens de sexe masculin était de 49 ans; elle était de 47 ans pour les femmes, qui mouraient souvent en couches. D'ici l'an 2015, l'espérance de vie moyenne des Canadiens sera de près de 80 ans pour les hommes et de près de 85 ans pour les femmes. Notre espérance de vie potentielle a pratiquement doublé en un siècle et elle augmente d'un an à un an et demi tous les 10 ans.

À quel genre de planification financière le Canadien moyen se livrait-il en 1900? À aucune! La plupart des Canadiens prévoyaient travailler jusqu'à leur mort et c'est littéralement ce qui se produisait.

- **Hier encore**, les salariés travaillaient toute leur vie pour une seule et même entreprise, dont ils recevaient une rente de retraite.
- **Aujourd'hui**, les salariés se retrouvent encore souvent coincés entre le patronage paternaliste de leur employeur et la nécessité de prendre en main leur propre destinée en créant un plan de survie financière pour assurer leurs vieux jours.
- **Demain**, les salariés travailleront pour plusieurs entreprises et prendront sur eux de se constituer une retraite.

Quelle est votre philosophie du temps?

D'une manière générale, nous comprenons la notion du temps en ce qui concerne nos placements et les divers intérêts composés. Qu'en est-il de la notion du temps pour nous-mêmes?

Imaginez un homme dans la fin de la cinquantaine qui a encore 20 ans à vivre. Combien dure chaque année de vie supplémentaire? Pour la plupart d'entre nous, la réponse est d'ordre numérique, à savoir 12 mois, 52 semaines ou 365 jours. En réalité, nous cherchons plutôt à savoir si chaque année paraît longue. Eh bien, tout dépend du genre d'année qu'on connaît! Si tout se passe bien, le temps passe vite; si l'année se passe mal, on peut avoir l'impression que le temps passe plus lentement.

Imaginez qu'on divise les 20 prochaines années en semaines. Combien de semaines de vie lui reste-t-il à vivre? Faites le calcul : $20 \text{ ans} \times 52 \text{ semaines} = 1\,040 \text{ semaines}$. Demandez-vous alors : « Combien de temps dure une semaine? » Pas très longtemps; en fait, les semaines passent à la vitesse grand V. Imaginez la vitesse à laquelle s'écoulent les semaines 1 040, 1 039, 1 038, puis un an, puis 988 semaines. Si l'on mesure sa vie en semaines, nous ne pouvons que constater que le temps est notre meilleur ami et l'allié le plus précieux dont nous puissions rêver en ce qui concerne l'argent et l'intérêt composé, mais aussi et surtout en ce qui concerne chaque aspect de notre vie quotidienne.

Plus en détail

Chaque employé a la possibilité de vivre très confortablement les 5 à 10 premières années de sa retraite. La question est de savoir s'il peut maintenir un style de vie confortable pendant les 5, 10, 15 années ou plus qui suivent, compte tenu des ravages que causent l'impôt et l'inflation.

Souvenez-vous surtout que l'inflation n'est pas l'augmentation des prix mais bien la **diminution de votre pouvoir d'achat**. Pendant la retraite, il est probable que vous voyiez les prix doubler ou tripler.

Préparez le plan de votre vie

Songez au nombre d'heures qu'il faut consacrer aux activités suivantes :

- 1 200 heures pour apprendre à jouer de la flûte
- 900 heures pour apprendre à chanter
- 1 000 heures pour apprendre le karaté (ceinture noire)
- 2 000 heures par an pour gagner sa vie
- Posez-vous ensuite la question suivante :
« Combien d'heures faut-il pour planifier sa retraite? »

Réponse heures

Étape 1 Inscrivez mentalement le chiffre 4 dans le premier espace.

Étape 2 Inscrivez mentalement un chiffre compris entre 0 et 9 dans le deuxième espace.

Cela vous donnera un chiffre compris entre 40 et 49.

Bonne nouvelle!

Si vous consacrez 40 à 49 heures à l'examen de votre plan financier et à la planification de votre retraite, vous figurerez dans la tranche supérieure de 5 % des Canadiens qui planifient leur retraite.

Il est surprenant de constater combien les Canadiens planifient peu leur avenir!

Songez-y

Un tiers des Canadiens n'ont pas de plan financier et encore moins de programme d'épargne ou de placement pour leur retraite. Nombreux sont ceux qui ne pourront pas se permettre de prendre une retraite. Et le gouvernement ne sera peut-être pas en mesure de subvenir aux besoins financiers des retraités car un nombre croissant de personnes feront appel au soutien du gouvernement, alors même que la population active, qui contribue à l'essentiel des recettes fiscales, diminuera.

Votre usine de planification financière

Après avoir réfléchi au temps et à son rapport avec votre durée de vie et vos considérations financières, examinons de plus près votre planification financière personnelle.

Il n'existe que deux matières premières que vous puissiez investir dans votre « usine » : l'argent et le temps. Le produit de votre usine dépendra de la façon dont vous gérez et traiterez ces deux ingrédients, ainsi que de la créativité dont vous ferez preuve. Nous appelons ce produit « retraite confortable », et vous pouvez l'obtenir à l'âge que vous voulez si vous gérez bien les deux matières premières, à savoir le temps et l'argent.

Compte tenu de votre propre échéancier, vous établirez l'affectation optimale de votre actif de manière à obtenir le type de retraite que vous souhaitez.

Pensez d'abord à vous-même!

C'est à vous-même que vous devez faire vos principaux paiements pendant votre vie professionnelle, afin de disposer de réserves financières suffisantes à la retraite.

N'oubliez pas que votre argent travaille sans relâche, 24 heures sur 24, tous les jours de l'année – il ne se repose jamais!

Les finances en faits

En 35 ans de vie active, une augmentation de 1 % du taux annuel de rendement de vos cotisations de retraite se traduira par une amélioration de 20 % de votre capital de retraite.

Êtes-vous satisfait du niveau de production de votre usine de planification financière?

Deux moyens d'accroître votre patrimoine

L'histoire des marchés nous a enseigné qu'il y a seulement deux manières de s'enrichir.

La définition de la richesse réelle est le rendement des placements après déduction des impôts et correction au titre de l'inflation. Deux types de placements seulement fructifient suffisamment pour protéger le pouvoir d'achat : les titres en actions et en fonds communs de placement et l'immobilier.

Aucun de ces placements ne convient parfaitement à chaque cycle (surtout lorsque les cycles sont courts), mais tous deux protègent en général votre pouvoir d'achat à long terme.

Le saviez-vous?

- L'âge moyen du départ à la retraite est fixé aujourd'hui à 61 ans.
- L'allongement de l'espérance de vie, le vieillissement de la population, la diminution des ressources gouvernementales menacent les régimes publics. Il se peut qu'un jour tous les programmes de sécurité sociale soient reliés au revenu.

Faits et chiffres

La planification financière à chaque étape du cycle de vie n'a jamais été aussi importante.

Dans un monde où les formules de placement, les lois fiscales et les produits d'assurance changent constamment et où les cycles économiques sont très fluctuants, il est normal qu'on cherche à donner une orientation claire et précise à nos finances.

Alors que certaines personnes ont la capacité de gérer leurs propres affaires, la plupart font appel aux services de professionnels pour faire le point sur leurs besoins financiers.

Points essentiels

Mettez vos connaissances à l'épreuve

1. Pendant votre vie active, la planification financière est axée sur l' [] de richesses. À la retraite, il faudra plutôt songer à la [] de votre actif.

2. C'est à [] que vous devez faire vos [] paiements pendant votre vie professionnelle. Votre argent travaille [] heures par jour.

3. Pour atteindre vos [] financiers, il faut un plan financier [], assorti d'objectifs à [] .

4. [] est le plus grand allié que vous n'avez jamais eu.

5. Les [] sont l'essence même d'un plan financier réussi, lequel doit être réévalué [], sinon plus souvent.

6. Les Canadiens comptent sur [] principales sources de revenu pour leur retraite : [] , [] et [] .

7. Seulement [] % des Canadiens participent à des programmes collectifs.

8. L'âge moyen du départ à la retraite est fixé aujourd'hui à [] ans.

1. accumulation, répartition 2. vous-même, principaux, 24 3. objectifs, souple, long terme 4. Le temps 5. liquidités, annuellement 6. trois, prestations gouvernementales, programmes collectifs, épargne personnelle 7. 39 % 8. 61

En résumé

Pendant toute la durée de votre vie active, votre planification financière doit être axée sur la création et l'accumulation de votre actif. À la retraite, elle devra être orientée sur la préservation et la distribution de votre patrimoine et sur la planification fiscale.

Deux changements importants se sont produits depuis que la dernière génération a pris sa retraite.

- Nous vivons plus longtemps et en meilleure santé et, tous les 10 ans, notre espérance de vie s'allonge de un à deux ans.
- Nous prenons notre retraite plus tôt, souvent entre 55 et 60 ans.

Tout comme l'architecte trace les plans d'une maison en s'appuyant sur de solides fondations, vous devez édifier soigneusement votre plan financier et planifier chacune de ses étapes.

Il existe trois principales sources de revenu à la retraite : programmes gouvernementaux, programmes collectifs et épargne personnelle.

Le temps est votre meilleur allié. Une personne à qui il reste 20 ans à vivre ne dispose en fait qu'un peu plus de 1 000 semaines de vie.

Il n'existe que deux matières premières que vous puissiez investir dans votre usine de planification financière – le temps et l'argent! La manière dont vous gérez ces deux ingrédients déterminera le produit que vous en tirerez.

C'est à vous que revient la responsabilité de votre retraite et à vous seul!

Retraite
Investissements
Assurance

À bientôt.

Pour en apprendre davantage sur la planification financière et la planification de vie, visitez le Centre d'éducation financière dans le Salon VIP

www.standardlife.ca

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Assurance Standard Life limitée