

L'essentiel de la

planification de la retraite

Bonjour.

Approchez-vous de la retraite? Si vous y êtes presque, il est essentiel de comprendre les éléments de base de la planification de la retraite pour que vous puissiez envisager de façon réaliste votre revenu futur et les besoins liés à votre style de vie. Voici ce que vous apprendrez :

1

Adopter un mode de vie gratifiant à la retraite

2

Rêves de retraite – mythes et réalités

3

De quelles ressources aurez-vous besoin?

4

Mise en oeuvre de votre plan de retraite personnel

Qu'est-ce que la planification de la retraite?

La planification de la retraite est un processus qui consiste à rassembler les éléments propres à vos finances, à votre mode de vie et à vos connaissances et à les répartir dans les trois grandes catégories d'activités auxquelles vous vous adonnerez à la retraite :

- Loisirs
- Bénévolat
- Travail rémunéré à temps plein ou à temps partiel

Outre le souci légitime de votre sécurité financière et de la gestion de vos ressources, c'est aussi le moment d'envisager votre avenir à 5, 10 ou 20 ans et de réfléchir à ce que vous aimeriez faire de votre vie.

- Où vivrez-vous?
- Votre conjoint sera-t-il en vie?
- Aurez-vous le même cercle d'amis et le même type de loisirs?
- Exercerez-vous encore les mêmes fonctions?
- Serez-vous en bonne santé?
- Vous lèverez-vous chaque matin avec le sens du devoir à accomplir et dans l'impatience du lendemain?

Les trois grands paradigmes du XXI^e siècle

Avenir de l'emploi

Vous devez vous engager à apprendre toute votre vie pour pouvoir gagner votre vie convenablement.

Avenir des régimes de retraite

Quatre Canadiens sur dix ont accès à un régime de retraite parrainé par leur employeur alors que six sur dix n'y ont pas accès. D'où proviendra le revenu de retraite dont auront besoin ceux qui n'ont pas accès à un régime de retraite privé?

Avenir de la retraite et sécurité financière

Vous devez vous attacher à la préparation de votre plan de retraite et financier pour le reste de votre vie.

Adopter un mode de vie gratifiant à la retraite

La sécurité financière peut atténuer les nombreuses difficultés et préoccupations généralement associées à la retraite. N'allez surtout pas croire que seul l'argent vous procurera une retraite satisfaisante, gratifiante et stimulante. Une retraite réussie n'a pas de prix. Pas plus qu'elle n'apporte le bonheur dès lors que l'on s'est affranchi des contraintes du travail.

La planification financière englobe évidemment tous les aspects de vos finances, qu'il s'agisse de vos objectifs et de vos buts en matière de mode de vie,

de vos placements et de vos impôts, de la protection de votre revenu et de votre existence, de votre testament, de la planification de votre succession, des rentes et de la retraite proprement dite.

La planification de la retraite englobe tout ce qui précède au même titre que des champs d'intérêt stimulants. Il peut s'agir d'une deuxième carrière, mais il y a plus de chances que ces intérêts évoluent autour des amis et de la famille, des loisirs, des voyages, de l'éducation permanente, d'une maison dans le Sud, etc.

Songez-y

- Les 65 ans et plus représentent le segment de population qui affiche la progression la plus rapide au Canada.
- Entre 2005 et 2030, la proportion de retraités au Canada aura doublé.
- Au début du XXI^e siècle, lorsque les derniers enfants du baby-boom (qui ont aujourd'hui entre 35 ans et le début de la cinquantaine) atteindront l'âge de la retraite, c'est-à-dire 65 ans, il y aura sept millions de personnes âgées au Canada.
- Près de la moitié des personnes âgées du Canada (généralement des femmes) sont admissibles au Supplément de revenu garanti (SRG). Selon les normes nord-américaines, ces personnes vivent au niveau minimum de subsistance.

Qu'entend-on par dignité financière?

Un Canadien sur dix seulement prend sa retraite avec dignité financière. Qu'entendons-nous par cela? Plusieurs définitions sont possibles. Celle que nous préférons est la suivante :

- faire ce que vous voulez
- quand vous le voulez
- où vous le voulez
- et avec qui vous le voulez

Nous aimons cette définition de la dignité financière car elle laisse à chacun le loisir de fixer la limite qui lui convient. Surtout, il ne s'agit pas uniquement d'un objectif en matière de mode de vie pendant la retraite mais d'un objectif que l'on peut atteindre plus vite pendant sa vie active, sous réserve que les stratégies et objectifs adéquats soient mis en place.

Examen objectif

Pour être satisfaisante, la retraite doit faire un usage profitable du temps. Idéalement, vous devriez pouvoir vous consacrer à vos loisirs sans avoir à gagner d'argent. Même si certaines personnes choisissent d'embrasser une deuxième carrière, la retraite vous permettra vraisemblablement d'occuper votre temps de la manière suivante :

- artisanat et bricolage
- voyages et vacances
- cours d'éducation permanente
- lecture et intérêts artistiques
- sorties avec des amis

Donnez la pleine mesure de votre véritable potentiel. Étudiez les différentes possibilités qui s'offrent à vous. Prenez le temps de trouver du sens et de la valeur à votre existence.

Planifier.

Pendant combien de temps?

Si vous avez la clairvoyance d'anticiper vos besoins futurs en établissant des fondations financières solides et que vous soyez en bonne santé, la retraite pourrait fort bien être le meilleur moment de votre vie.

Si vous décidez de vous occuper aujourd'hui de vos liquidités; si vous comprenez la différence entre épargne et placements; si vous comprenez les différentes options en matière de REER (liquidités, rentes ou FERR); si vous avez conscience des différents types et niveaux de risque associés à chacune d'entre elles; et, surtout, si vous êtes prêt à adopter une attitude gagnante pour gérer votre actif, alors vous pourrez sans doute prendre une retraite en vous payant le luxe de la sécurité financière. Il faut du temps, c'est sûr, mais votre vie en vaut la peine.



Conseil financier

Jeter les fondations financières d'une retraite placée sous le sceau de la sécurité doit débuter non pas à 65 ans ou après mais dans la trentaine ou la quarantaine, voire plus tôt. Il ne faut pas non plus que l'élaboration du plan financier soit une source d'angoisse inutile. Rares sont les personnes qui savent qu'il faut épargner très peu, pourvu que l'épargne se fasse assez tôt et de manière régulière.

Vos besoins en matière de retraite

Exigences en matière de dépenses et de revenu

Si vous ne pensez prendre votre retraite d'ici les prochaines années, il est pratiquement impossible d'évaluer avec précision quel sera votre train de vie annuel. Il faut néanmoins penser avoir besoin de 70 % de votre dernier revenu. Le montant exact dépend d'un certain nombre de facteurs, parmi lesquels :

- **Le mode de vie que vous souhaitez avoir à la retraite**
Pensez-vous déménager d'une manière permanente dans une région éloignée où le coût de la vie est inférieur à celui des villes? Pensez-vous faire des voyages très chers en première classe? Vos nouveaux loisirs comme le golf, le tennis, le plein air, etc., vous obligeront-ils à engager des dépenses importantes en équipement, cartes de membre, etc.?
- **Vos engagements et responsabilités personnels**
Allez-vous aider financièrement vos enfants? Les dépenses de soins de santé pour vous et votre conjoint vont-elles augmenter? Allez-vous divorcer ou vous marier? Prendrez-vous une retraite plus tôt ou plus tard que prévu et en quoi cela va-t-il influencer sur votre revenu annuel garanti?
- **Vos sources de revenu garanties**
À combien s'élèveront les rentes que vous toucherez de votre employeur et des régimes gouvernementaux? Entendez-vous compléter ces sommes en travaillant à temps partiel ou en travaillant à votre compte?

C'est trois à cinq ans avant de quitter le marché du travail qu'il convient de préparer son budget de retraite. À cette date, vous devriez avoir éliminé de nombreuses dépenses personnelles. D'après les spécialistes de la planification, lorsque le moment est venu de quitter le marché du travail, vous devriez avoir :

- payé la plupart de vos biens personnels (électroménagers, meubles, équipement, véhicules, etc.);
- terminé les grands travaux ou rénovations dans votre maison, si vous pensez y rester;
- remboursé la plupart de vos dettes personnelles, à l'exception de celles qui sont assorties de conditions favorables, comme une hypothèque à 7 %, un prêt à 6 % sur une police d'assurance vie (sous réserve que les revenus soient placés à 10 % ou plus), etc.;
- préparé et passé en revue tous les documents juridiques et pris les dispositions voulues pour votre succession.

Évaluez vos besoins en matière de revenu

Vos besoins en matière de revenu englobent ce qui suit :

- les quatre grands postes de dépenses que sont l'alimentation, le logement, les soins personnels et les transports
- les assurances et impôts fonciers
- le remboursement des hypothèques et autres prêts
- les dépenses personnelles
- les dépenses pour les loisirs
- les dépenses non obligatoires
- les voyages
- l'impôt sur le revenu
- la projection au titre de l'inflation pour les années à venir dans le but de déterminer votre vulnérabilité à l'inflation

Songez-y

Quel est le meilleur moment de quitter le marché du travail? La retraite apporte son lot de changements, aussi cette question en appelle-t-elle deux autres :

1. Êtes-vous financièrement prêt à prendre votre retraite?
2. Êtes-vous psychologiquement prêt à accepter les nombreux changements que cela va entraîner?

Par exemple, ceux pour qui le travail satisfait l'essentiel de leurs besoins, comme l'identité, l'estime de soi, l'amitié, auront plus de difficulté à quitter leur travail.

Créez votre plan de retraite

Pour créer un plan financier pour votre retraite, vous devez suivre les cinq étapes suivantes :

1. Préciser vos besoins
2. Évaluer vos besoins en matière de revenu
3. Analyser vos ressources
4. Choisir vos placements et les faire fructifier
5. Fixer la date de votre bilan financier annuel pour vous assurer que vous ne perdez pas de vue vos objectifs en matière de retraite

Mécanisme de l'indice des prix à la consommation (IPC)

Lorsque vous approchez de l'âge de la retraite, votre IPC personnel change et de manière souvent spectaculaire. La plupart des Canadiens auront besoin à la retraite de 70 % du revenu qui leur était nécessaire avant la retraite.

Le jour où vous quitterez le marché du travail pour prendre votre retraite, vos dépenses pourraient diminuer à 70 % de ce qu'elles étaient lorsque vous travailliez. Étudiez ci-dessous la pondération présumée de l'IPC pour Denise et Pierre, un couple type dont les enfants ont quitté le foyer familial.

N'oubliez pas que les éléments de l'IPC sont fondés sur le panier d'une famille moyenne de quatre personnes. Vos dépenses, si elles ne concernent que vous et votre conjoint, seront la moitié de ce qu'elles sont pour une famille canadienne moyenne.

La somme des principaux éléments de l'indice révèle que leur indice personnel à la retraite équivaut à 70 % de l'IPC.

Étude de cas

Calcul de l'IPC de Denise et Pierre

Principaux postes de dépenses (personnels ou familiaux)	Pondération de l'IPC		Pourcentage d'indexation à la retraite pour Denise et Pierre		Dépenses de Denise et Pierre à la retraite, en pourcentage
Logement	38 %	X	65 %	=	25 %
Alimentation	18 %	X	50 %	=	9 %
Transports	19 %	X	60 %	=	11 %
Habillement	6 %	X	65 %	=	4 %
Tabac et alcool	3 %	X	70 %	=	2 %
Santé et soins personnels	5 %	X	125 %	=	6 %
Loisirs, lecture et éducation	11 %	X	120 %	=	13 %
Tous les postes	100 %				70 %

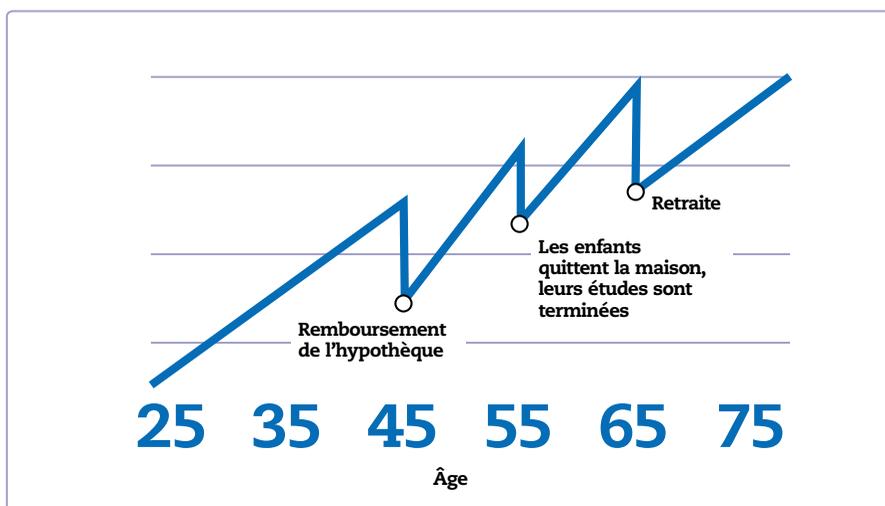
Quel est votre indice d'inflation personnel?

Chaque famille a son propre indice d'inflation, qui peut être radicalement différent des chiffres officiels, quel que soit le moment dans le temps. Les chiffres publiés sont rarement en rapport direct avec votre situation personnelle, surtout si vous êtes à la retraite.

Si l'inflation est de 4 % et que vos dépenses personnelles ou familiales représentent 70 % de l'IPC, votre indice d'inflation personnel est donc de 2,8 % (70 % x 4 %), soit 1,2 % de moins que la moyenne nationale car vous dépensez moins en proportion dans la plupart des postes de dépenses qui constituent l'indice.

Toutefois, il se peut que la pondération des différents postes de dépenses diffère considérablement des moyennes. Ainsi, il se peut que vos dépenses de logement soient inférieures, mais que vos dépenses de soins de santé soient sensiblement supérieures. Le taux d'inflation applicable à ces deux éléments diffère également, c'est-à-dire que l'augmentation de l'inflation dans le secteur du logement peut être inférieure à 2 % par an si la conjoncture générale est peu inflationniste, alors que les dépenses de soins de santé pourront flamber si le système de soins de santé est soumis à de plus grandes pressions. Dans ce cas, votre augmenter.

Indice du coût de la vie Trois grandes diminutions pendant la vie



L'âge auquel vous souhaitez prendre votre retraite

L'âge auquel vous pourrez prendre votre retraite dépend de différents événements, au nombre desquels figure ce qui suit : date à laquelle vous avez commencé à travailler, date à laquelle vous avez acheté votre maison et âge auquel vous avez fondé une famille.

Par exemple, si vous quittez votre travail à 57 ans au lieu de 62 ans, votre revenu pourra être de 24 000 \$ au lieu de 30 000 \$. Il y a une différence sensible de revenu à la retraite si vous prenez une retraite anticipée, parce que :

- vous avez cinq ans de salaire en moins;
- vous cotisez cinq ans de moins à votre régime de retraite;
- vous prélevez un revenu à même votre capital de retraite cinq ans plus tôt.

La retraite en faits

Les personnes qui quittent le marché du travail au début de la cinquantaine sont souvent à la recherche d'un nouvel emploi dans les trois mois qui suivent. Ils réalisent que la « liberté 55 » n'est pas aussi séduisante qu'ils ne le pensaient. Et comme l'espérance de vie augmente jusqu'à 80 ans en moyenne, l'absence de travail donne à bien des retraités l'impression qu'ils sont inutiles.

Planifiez votre revenu de retraite

À la retraite, il faut prendre un certain nombre de mesures en matière de planification pour vous assurer que vous disposez d'un revenu adéquat. En fait, trois étapes doivent être prises en compte dans la planification de votre revenu de retraite, de manière à vous prémunir contre l'inflation :

Étape un

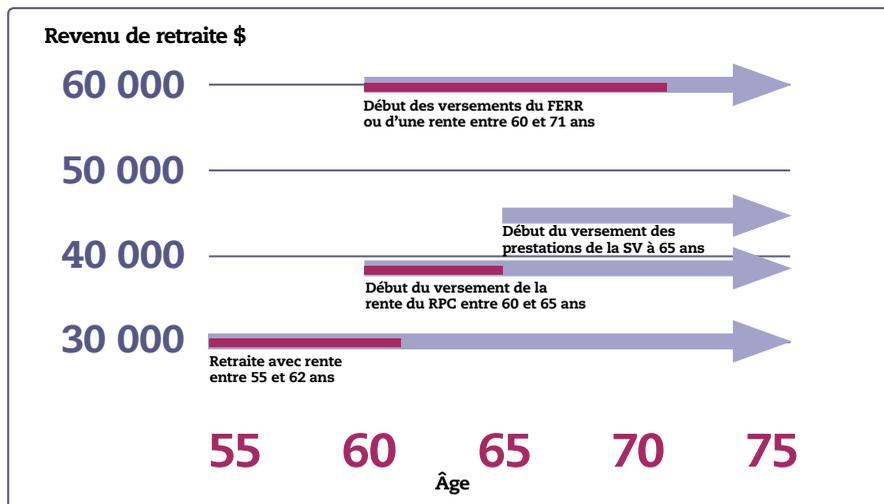
Retrait de la vie active, puis transformation de l'actif de votre programme collectif en un instrument de revenu de retraite.

Étape deux

La SV et les RPC/RRQ ajoutés à vos rentes existantes, ce qui permet d'augmenter vos liquidités.

Étape trois

Convertissez votre REER en FERR ou en une rente pour augmenter vos liquidités. Le choix d'un FERR vous donne la possibilité d'augmenter vos liquidités selon vos besoins, pour vous prémunir contre l'inflation passé l'âge de 71 ans.



Quand devriez-vous commencer à percevoir vos rentes du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ)?

La réponse financière à cette question dépend de ce qui vous sera le plus profitable. Le versement des rentes du RPC et du RRQ débute normalement à 65 ans, mais vous pouvez les solliciter cinq ans plus tôt ou cinq ans plus tard. En règle générale, si vous pensez avoir une longue retraite et rester en bonne santé jusqu'à 80, voire 90 ans ou plus, vous devriez prendre votre retraite à 65 ans ou après; si toutefois vous prévoyez une longévité moindre, vous pouvez commencer à toucher votre rente plus tôt. Certaines personnes estiment que « un tiens vaut mieux que deux tu l'auras ». Bien des fois, cette décision dépend des besoins; tout dépend aussi de la manière dont on peut investir ce revenu pour l'avenir.

En résumé

Plus que jamais dans l'histoire, la planification de la retraite est essentielle en raison de la prolongation de l'espérance de vie et du vieillissement de la population, laquelle pourra passer 20, 30, voire 40 ans et plus à la retraite.

Alors que la plupart des Canadiens pensent essentiellement à leur sécurité financière à la retraite, de nombreuses autres questions, comme les relations humaines, le logement, une nouvelle carrière, le bénévolat, les loisirs, etc., nécessitent également une planification rigoureuse. Le secret d'une retraite satisfaisante réside dans l'équilibre.

Il est impératif de faire le point sur votre revenu de retraite et vos dépenses bien avant de partir à la retraite – le plus tôt sera le mieux.

Votre indice d'inflation personnel ne reflète pas nécessairement l'indice des prix à la consommation. Lorsque vous planifiez votre revenu de retraite, n'oubliez pas de tenir compte de l'âge auquel vous souhaitez prendre votre retraite – la différence de revenu peut être substantielle.

La retraite est une étape très importante de la vie qui nécessite une bonne planification, de la détermination et de l'action. Si le voyage n'est pas planifié avant de partir, il sera ensuite trop tard pour choisir votre destination.

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