

# CHOISIR UNE NOUVELLE DIRECTION

Évitez les clichés associés aux femmes d'un « certain âge »

## RÉUSSITE FINANCIÈRE DANS LA QUARANTAINE

On peut penser qu'une fois dans la quarantaine, on se trouve coincée sur le chemin que l'on a choisi, qu'on est tombée dans la routine et que la vie est devenue ennuyeuse. Rien ne pourrait être plus faux. La réalité est qu'à cet âge, bon nombre de femmes voient leur route se diviser et se retrouvent devant plusieurs autres voies. Voici certains points à prendre en considération :

- Les mères au foyer pensent à lancer ou à reprendre leur carrière.
- Les changements physiques et hormonaux amènent les femmes à revoir leurs priorités en ce qui concerne leurs habitudes en matière de nutrition et d'exercice.
- Les mères doivent s'adapter et élever non plus des enfants affectueux et obéissants, mais des adolescents qui apportent leur lot de difficultés.
- Les relations changent souvent : on se marie, on se divorce, on adopte un nouveau style de vie et, parfois même, on se remarie et on se retrouve avec une nouvelle famille.
- Vos parents âgés, qui ont toujours été là pour vous, vous demandent maintenant d'être là pour eux.

## PRENDRE LES COMMANDES

Vous savez maintenant qu'il y a de nombreuses choses que vous ne pouvez pas contrôler. Vous savez notamment que vous ne pouvez pas, à ce moment dans votre vie et dans l'histoire, compter aveuglément sur les autres (p. ex. votre employeur, le gouvernement et même votre partenaire) pour assurer votre indépendance future.



Les femmes ont travaillé très fort pour obtenir la libération financière : bon nombre d'entre elles ont maintenant leur propre carrière et peuvent s'acheter leur propre maison. En raison de notre longévité, il nous incombe de veiller nous-mêmes à notre avenir financier. Voici trois étapes qui vous aideront à assurer votre sécurité financière durant cette période.

## ÉTAPE 1 | OBTENIR SES PROPRES CONSEILS

Peut-être consultez-vous un conseiller de façon conjointe avec votre mari ou partenaire. C'est bien, mais participez régulièrement aux rendez-vous avec votre conseiller afin de vous assurer qu'il comprend clairement votre point de vue, vos préoccupations et vos priorités. Il se peut que vous deviez établir votre propre plan financier. Si vous ne faites pas encore affaire avec un conseiller, demandez aux membres de votre famille, à vos amis et à vos collègues de vous faire des recommandations et organisez des entretiens en personne. On choisit un conseiller comme on choisit un médecin : vous devez vous sentir à l'aise de discuter avec cette personne de choses que vous ne dites même pas à vos meilleurs amis.

## ÉTAPE 2 | REVOIR SES PRIORITÉS

Vous êtes à un âge où des changements se produisent : les conseils universels ne s'appliquent donc pas à toutes les femmes dans la quarantaine. Regardez votre propre vie et déterminez vos besoins immédiats et futurs. Discutez de vos priorités et de vos objectifs avec votre mari ou partenaire ainsi qu'avec votre conseiller, et insistez pour établir un plan qui répond à vos besoins et à vos préoccupations.

## ÉTAPE 3 | RESPECTER UN PLAN

Une fois que vous aurez revu vos priorités et établi un plan financier vous permettant de prendre les commandes, faites preuve de vigilance. Vous connaîtrez, dans la quarantaine, vos meilleures années sur le plan du revenu. C'est donc au cours de ces années que vous devez épargner le plus. Si vous n'avez pas épargné au moins 10 % de votre revenu durant la dernière décennie, visez maintenant 15 %. Assurez-vous de mettre de l'argent de côté dans un fonds d'urgence en prévision des temps difficiles et des événements inattendus.

Évitez de faire des folies, réduisez les dépenses du ménage et prévoyez des vacances moins dispendieuses afin de toujours pouvoir respecter les exigences de votre plan en matière d'épargne et de placement. Cela dit, si vous avez jusqu'ici fait preuve de peu de diligence en matière de placement, il est trop tard pour rattraper le temps perdu. Collaborez avec votre conseiller afin de vous assurer que vos actifs sont répartis de manière à vous permettre d'atteindre vos objectifs en respectant votre horizon temporel ainsi que votre tolérance au risque. La vie n'est pas une course; il s'agit d'un parcours mesuré et réfléchi. Ceci est particulièrement vrai pour les femmes, qui tendent à vivre plus longtemps que les hommes et qui ont donc besoin de plus de ressources.

### QUE CONTIENT VOTRE LISTE DE CHOSES À FAIRE?

Dressez une liste de toutes les choses que vous devez faire sur le plan financier à cette étape de votre vie. Assurez-vous d'y inclure les mesures que vous avez déjà prises, afin que vous puissiez les cocher. Voici certains éléments à considérer, s'ils s'appliquent à vous :

- Embauchez un conseiller.
- Remboursez vos cartes de crédit et vos lignes de crédit personnelles.
- Remboursez les montants maximums autorisés de prêts hypothécaires chaque année.
- Cotisez au maximum au régime de votre employeur, à un régime enregistré d'épargne-retraite et à un compte d'épargne libre d'impôt.
- Cotisez à un régime enregistré d'épargne-études qui répond aux besoins de votre famille.

- Investissez de façon automatique pour tirer parti des achats périodiques par sommes fixes et rester sur la bonne voie, peu importe les conditions du marché.
- Examinez périodiquement la répartition de vos placements avec votre conseiller pour vous assurer de rester sur la bonne voie.
- Envisagez de souscrire une assurance vie, une assurance invalidité et une assurance soins de longue durée et prenez connaissance des caractéristiques et des avantages de différents avenants.
- Organisez vos documents de planification financière et de planification successorale et assurez-vous que ces derniers, de même que votre testament, sont à jour.

Rencontrez périodiquement votre conseiller pour évaluer les progrès réalisés à l'égard de vos objectifs intermédiaires et à long terme. De plus, discutez régulièrement avec votre mari ou partenaire du moment où vous souhaitez prendre votre retraite pour vous assurer d'être sur la même longueur d'onde. En collaboration avec votre conseiller, déterminez le revenu dont vous aurez besoin à votre retraite et demandez qu'on vous fasse des recommandations afin que vos placements à long terme vous permettent d'obtenir ce revenu cible.

Votre conseiller en placement de Raymond James est là pour vous aider à maintenir le cap et à atteindre vos objectifs. Si vous constatez, à ce moment-ci de votre vie, que votre route se divise en deux, communiquez avec votre conseiller; il vous aidera à choisir la direction qui vous convient, à vous et à vos proches. ■

#### LE CÔTÉ INTÉRESSANT DE LA PLANIFICATION

À titre de dernière mesure à ajouter à votre liste, créez une autre liste de choses à faire pour rendre votre vie plus satisfaisante en vieillissant. Vous pouvez même vous constituer un « fonds de divertissement » dans lequel vous verserez régulièrement de l'argent pour mettre en œuvre vos objectifs à court terme, notamment faire un voyage de ski ou obtenir un diplôme d'études supérieures. Après tout, la quarantaine est la période idéale pour réaliser vos aspirations personnelles et financières, et vous ne voulez pas attendre trop longtemps avant de faire de la plongée avec tuba dans les îles Galápagos, d'apprendre à faire du surf ou de conduire une moto.



SIÈGE SOCIAL : RAYMOND JAMES LTÉE

925, RUE GEORGIA OUEST, BUREAU 2100 // VANCOUVER (COLOMBIE-BRITANNIQUE) V6C 3L2 // 604 659 8000  
40, RUE KING OUEST, BUREAU 5300 // TORONTO (ONTARIO) M5H 3Y2 // 416 777 7000

WWW.RAYMONDJAMES.CA

**RAYMOND JAMES**

*Une recommandation des investissements susmentionnés ne serait effectuée qu'après un examen personnel des objectifs financiers de la personne. Raymond James Ltée est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM).*