

SAVOURER LE PROCHAIN CHAPITRE

Sachez quels plans ont été établis, ce qu'il reste à faire et comment tirer le maximum de vos ressources

RÉUSSITE FINANCIÈRE À PARTIR DE LA SOIXANTAINE

Selon les statistiques, les femmes vivent plus longtemps que les hommes. Aussi, il est intéressant de constater que chaque étape de la vie tend à durer plus longtemps à mesure que nous vieillissons. Par exemple, l'enfance passe comme un coup de vent et dure au mieux de 15 à 20 ans. Il en va de même pour le début de l'âge adulte. En ce qui concerne l'âge moyen, il dure de 20 à 25 ans. Mais combien de temps dure l'étape suivante? Si vous êtes en santé, avez de bons gènes et êtes très chanceuse, vous pouvez avoir au moins 30 ans de plus pour profiter de votre retraite.

Voilà pourquoi il est important de vous préparer maintenant à ce qui pourrait être la plus longue étape de votre vie. Tout comme un mariage, une lune de miel ou des vacances familiales, mieux vous vous préparez, plus vous pourrez profiter de votre temps sans stress. Et les femmes sont apparemment les championnes du stress. On se demande d'ailleurs pourquoi les femmes vivent plus longtemps que les hommes, compte tenu de leur sens élevé de la préoccupation, du trac et de la planification (voire la surplanification). Le temps est venu de mettre ce formidable sens de la planification et de l'organisation au service de votre indépendance financière à long terme.

Pour commencer, nous vous recommandons de discuter avec votre conseiller. Même si votre mari ou partenaire croit que tout est en règle, participez aux rencontres pour vous



en assurer. Renseignez-vous sur vos versements de rente, de prestations du Régime de pensions du Canada (RPC) et de prestations de Sécurité de la vieillesse (SV) et découvrez comment faire des retraits à partir de vos comptes de retraite, notamment votre fonds enregistré de revenu de retraite (FERR). Posez des questions. Pensez à des scénarios possibles et faites des simulations de crise à l'égard du plan établi. Si le plan comporte des lacunes, palliez-les.

Ensuite, déterminez si vous devez apporter des changements à votre style de vie. Peut-être dépensez-vous aujourd'hui de l'argent dont vous aurez besoin à 90 ans. Continuez à travailler si vous le voulez ou si vous le devez. Si vous décidez d'arrêter de travailler, profitez bien de ce qui vous reste de votre vie : voyagez, démarrez une entreprise ou passez plus de temps avec votre famille. Faites ce qui vous plaît, mais soyez consciente du rythme auquel vous faites vos retraits afin d'avoir un revenu suffisant pour les 20 à 30 prochaines années.

Votre conseiller peut vous aider à déterminer combien vous pouvez dépenser. Demandez-lui de calculer votre revenu de retraite prévu en fonction de toutes vos sources de revenus, puis déterminez une vitesse de retrait appropriée pour aujourd'hui et pour plus tard afin de vous assurer d'avoir de l'argent toute votre vie.

Pensez également à votre maison. Par exemple, une nouvelle toiture est-elle nécessaire? Si vous pensez que vous devrez refaire la toiture d'ici quelques années, envisagez de le faire pendant que votre mari ou partenaire et vous travaillez encore, car il ne s'agit pas d'une dépense à engager si vous disposez d'un budget fixe.

Demandez-vous si vous souhaitez acheter une deuxième propriété pour votre retraite. Répondez à cette question en envisageant la possibilité que votre mari ou partenaire puisse mourir avant vous. L'entretien d'une ou deux maisons est-il trop exigeant pour vous? Disposeriez-vous des ressources nécessaires pour les maintenir en bon état ou préféreriez-vous avoir une maison plus petite, située peut-être plus près de vos enfants et de vos petits-enfants? Si vous envisagez d'acquérir une résidence secondaire de loisir ou de déménager dans une maison plus petite, pensez à soumettre une demande de prêt hypothécaire pendant que vous travaillez encore, car votre salaire pourrait vous aider à obtenir de meilleures modalités de prêt. Si vous entrevoyez la possibilité de vous retrouver complètement seule, jetez un œil aux résidences pour personnes âgées qui se trouvent à proximité et qui offrent un environnement plus social. Vous pourrez ainsi bénéficier du soutien d'amis de votre âge lorsque vous vieillirez. Finalement, pensez à l'endroit où vous aimeriez habiter, et aux personnes avec qui vous souhaiteriez vivre, si vous souffrez d'incapacité physique ou mentale ou si vous avez simplement besoin d'assistance supplémentaire.

Bon nombre des facteurs dont vous devez tenir compte à partir de la soixantaine peuvent être inquiétants et vous ne voulez probablement pas penser à la vie après le décès de votre mari ou partenaire. Toutefois, plus vous planifiez maintenant, plus vous pourrez vivre une vie enrichie plus tard. Si votre indépendance vous tient à cœur aujourd'hui, élaborer des plans d'urgence pour l'avenir constitue le meilleur moyen de maintenir votre autonomie lorsque vous vieillirez.

Voici les étapes à suivre pour vous assurer de disposer de tout ce dont vous avez besoin pour poursuivre en toute sécurité cette longue et sinueuse route :

- **Vos passions** – Que vous souhaitiez démarrer votre propre entreprise ou faire un don à un organisme de bienfaisance que vous soutenez, déterminez le montant que vous pouvez utiliser sans nuire à votre revenu futur.

- **Répartition de vos actifs** – En vieillissant, vous pourriez vouloir modifier la répartition de vos actifs et choisir une option plus conservatrice afin de ne pas perdre ce que vous avez accumulé.
- **Votre impôt** – Renseignez-vous auprès de votre conseiller au sujet de votre éventuelle tranche d'imposition et de l'incidence possible des distributions minimales exigées d'un FERR sur l'impôt que vous devrez payer.
- **Vos prestations du RPC/RRQ et du SV** – Faites coïncider vos décisions en matière de prestations avec celles de votre mari. Vous pouvez maximiser le montant total des prestations du ménage si vos décisions sont prises en même temps. Votre conseiller peut vous aider.
- **Votre santé et votre assurance maladie** – Renseignez-vous sur l'assurance maladie dont vous disposerez durant votre retraite, notamment ce qui sera couvert par l'assurance, et prévoyez le montant que vous devrez déboursier.
- **Votre legs** – Consultez un conseiller en planification successorale pour vous assurer que tous vos documents de succession sont à jour et reflètent vos volontés ainsi que le climat fiscal actuel.

Les situations imprévues touchant votre santé ou nécessitant des soins de longue durée peuvent faire baisser considérablement vos actifs. Il est donc important que vous procédiez à une bonne préparation en vue d'avoir assez d'argent pour le reste de votre vie. Les décisions que vous prenez aujourd'hui peuvent avoir une grande incidence sur le niveau de vie selon lequel vous vivrez jusqu'à la fin de vos jours.

La clé est de savoir quels plans ont été établis, ce qu'il reste à faire et comment tirer le maximum de vos ressources. Il est important de prendre ces décisions difficiles maintenant pour pouvoir vous détendre et récolter les fruits d'une vie de planification prudente et pragmatique. Ce n'est pas le temps de prendre votre retraite pour passer vos jours dans une berceuse : vous êtes à l'étape de votre vie où vous pouvez vous livrer à vos passions et passer du temps avec vos amis et votre famille. ■

La répartition des actifs ne garantit pas de profits et ne protège pas contre les pertes.

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).