



INVESTISSEZ EN VOUS

Comprendre les particularités de la planification financière pour les femmes

RAYMOND JAMES^{MD}

Les femmes et l'argent

Beaucoup de choses ont changé pour les femmes au fil des années. Si certains aspects, comme l'espérance de vie qui reste supérieure à celle des hommes, restent inchangés, en revanche la vie des femmes et la manière dont elles la mènent ont beaucoup évolué. L'évolution de la population, la volonté d'être plus indépendantes, l'augmentation des revenus et les plus grandes responsabilités professionnelles sont autant d'éléments qui continuent à changer la vie des femmes.

Le saviez-vous?

- ▶ Les femmes représentent 47 % de la population active.¹
- ▶ 62% des femmes disent qu'elles devront travailler après 65 ans parce qu'elles y seront contraintes. En revanche, 38% des femmes affirment qu'elles seront dans la même situation par choix et non par nécessité.²
- ▶ 7% seulement des femmes sont « très confiantes » quant au fait d'avoir une retraite confortable.³
- ▶ Lorsqu'il s'agit de contribuer à certains régimes de retraite, dont les REER, CELI et régimes de retraite au travail, le taux de participation des femmes est inférieur dans toutes les catégories.⁴

Sources:

1. « Population active, emploi et chômage, et taux d'activité et de chômage, par province », Statistique Canada, 2015
2. « Attention à l'écart entre les hommes et les femmes en matière de retraite », Sun Life, 2015
3. « Fourteen Facts About Women's Retirement », Transamerica Center for Retirement Studies, 2014
4. « Global Investor Pulse », BlackRock, 2015





Il est temps de prendre le contrôle

Chez Raymond James, nous vous écoutons attentivement et prenons le temps d'en apprendre davantage sur vous, vos attentes à l'égard de l'argent et vos espoirs pour l'avenir. Un conseiller peut comprendre vos préoccupations et vous aider à mettre en place un plan d'investissement répondant spécifiquement à vos besoins. Ensemble, vous pourrez établir quels objectifs financiers sont importants à chaque stade de votre vie et élaborer des stratégies précises pour vous aider à atteindre ces objectifs.

Bien que cela demande du travail et de la discipline, les résultats à long terme d'une solide planification financière valent bien l'effort. Contactez un conseiller dès aujourd'hui pour prendre le contrôle de votre avenir et réaliser vos objectifs financiers.

Qu'attendez-vous d'un conseiller?

- Une relation basée sur la confiance.
- L'assurance que les discussions sur vos besoins et objectifs demeureront confidentielles.
- Quelqu'un qui partage ses connaissances librement et qui prend le temps d'expliquer les concepts avec lesquels vous n'êtes pas encore familière.
- Une personne à l'esprit ouvert qui prend le temps de bien vous écouter.
- Quelqu'un qui n'hésite pas à dire : « je ne sais pas, mais je vais m'informer ».
- Un professionnel qui comprend que vos besoins peuvent être différents de ceux d'un homme – et qui est prêt à trouver des options répondant à vos besoins.

INVESTIR POUR L'AVENIR

Épargner ne veut pas dire investir. Les personnes avisées ne se contentent pas d'épargner; elles investissent pour profiter de la croissance potentielle de leurs avoirs et pour constituer leur revenu de retraite. Pourtant, même si elles vivent plus longtemps et gagnent moins, les femmes ont habituellement tendance à investir avec plus de prudence que les hommes : elles conservent un pourcentage plus élevé de leur argent dans des placements au risque et au rendement plus faibles.

En règle générale, plus vous prenez de risques, plus le potentiel de gains est élevé. Par exemple, investir dans des actions qui présentent un risque plus élevé peut procurer des rendements importants, mais ce type de placement ne convient pas à tous les investisseurs. Par contre, les titres à revenu fixe présentent quant à eux des risques moins importants, mais produisent des rendements généralement plus faibles.

La façon dont les femmes envisagent le risque tend à évoluer en fonction de l'étape où elles se trouvent dans leur vie. Un conseiller peut aider à évaluer la tolérance au risque. De plus, il faut aussi tenir compte de l'horizon de placement lors de l'élaboration d'un portefeuille. Il est donc important de déterminer le nombre d'années qu'il reste avant le départ en retraite ou la durée possible de la retraite.

Rien ne garantit le succès d'une stratégie de placement. Comme les placements comportent des risques, les investisseurs peuvent avoir des gains ou subir des pertes.

ÉVOLUTION DES ÉVÉNEMENTS MARQUANTS DE LA VIE

Les besoins des femmes en matière de planification financière tendent à évoluer au cours de leur vie. Les femmes d'aujourd'hui assument souvent plusieurs rôles en même temps ; elles se définissent tantôt comme des professionnelles à la carrière prospère, tantôt comme des femmes actives ou des mères au foyer, ou encore des aidantes naturelles prenant soin de leur famille ou de leurs parents vieillissants. Du fait de ces différents rôles, il est de plus en plus important pour les femmes de planifier leur avenir financier.



EMPLOI Rester à la maison ou travailler à temps partiel pour élever ses enfants ou prendre soin d'un conjoint ou d'un parent âgé peut avoir un impact important sur vos revenus et votre capacité à épargner pour votre retraite. Au Canada, les femmes travaillant à temps plein gagnent en moyenne 72 sous pour chaque dollar gagné par les hommes.



En moyenne, les femmes disposent d'une épargne personnelle inférieure à celle des hommes. Ces réalités doivent être prises en compte, car les femmes ont souvent besoin de plus de ressources à la retraite que les hommes parce qu'elles vivent plus longtemps et qu'elles nécessitent plus de soins de santé, le séjour plus long en centre d'hébergement ou des soins de longue durée.

En moyenne, les femmes ont des salaires plus faibles tout au long de leur vie, ce qui se traduit en fin de compte par des gains inférieurs sur l'ensemble de la vie et une sécurité financière moindre à la retraite.



SITUATION MATRIMONIALE Quel que soit votre régime matrimonial (conjoint de fait, mariée, divorcée ou veuve), vous avez tout intérêt à commencer à réfléchir au moyen de vous assurer votre propre retraite en toute indépendance.

À la perte de leur conjoint, de nombreuses personnes se retrouvent confrontées à une réduction importante de la pension du conjoint et des prestations après-retraite.



Comme les femmes vivent généralement plus longtemps, ce phénomène les touche davantage.

Au Canada, les femmes deviennent veuves à l'âge moyen de 56 ans, ce qui est étonnamment tôt. Dans la mesure où elles ont tendance à vivre plus longtemps que les hommes, elles sont davantage susceptibles de vivre seules à un moment donné de leur vie.



DYNAMIQUES FAMILIALES Avoir

des enfants, préparer le financement de leurs études post-secondaires et s'occuper des parents âgés sont autant de lourdes responsabilités auxquelles sont confrontées les femmes. Plus de la moitié des aidants familiaux sont des femmes. Or, s'occuper des enfants et des parents âgés peut réduire le montant des revenus touchés tout au long d'une carrière sur la base desquels les prestations de retraite sont calculées. D'après un rapport de recherche de 2013 de l'Université de l'Alberta sur les aidants naturels, une femme qui dispense des soins à des proches court beaucoup plus de risques de ne pas atteindre la sécurité financière au cours de sa

vie qu'un homme. Les raisons de ce phénomène sont les suivantes :

- ▶ Elles passent plus de temps à prodiguer des soins aux proches;
- ▶ Elles sont trois fois plus susceptibles que les hommes de subir des pertes de salaire, de travailler à temps partiel ou de rester hors de la population active afin de prodiguer des soins à un membre de leur famille;
- ▶ Elles font davantage de dépenses relatives aux soins d'autres personnes.*

Il est important de tenir compte de l'impact financier de ces activités, et pour cela vous n'êtes pas seule. Votre conseiller peut en effet vous donner des conseils spécifiques et déterminer les solutions d'investissement et de financement correspondant à vos besoins.

*Source: « The economic costs of care to family/friend caregivers: A synthesis of findings », Université de l'Alberta, 2013

Des solutions pour toutes vos priorités dans la vie.

La planification financière, la gestion de portefeuille, la planification de la retraite et la planification successorale sont essentielles pour votre indépendance financière et votre bien-être. C'est pour cela que nos prestations de services portent sur ces domaines, afin de vous permettre de profiter du style de vie que vous méritez à la fin d'une carrière bien remplie.

Questions qu'il faut vous poser avant d'investir

Réunissez et organisez vos informations financières

- Où se trouvent vos documents financiers et vos testaments?
- Savez-vous où se trouvent vos placements et vos comptes au comptant?
- Avez-vous accès à ces actifs?
- Êtes-vous satisfaite de vos connaissances en matière de placements?
- Vous sentez-vous à l'aise pour prendre des décisions concernant votre avenir financier?

Mettez par écrit vos besoins et vos objectifs financiers.

- Parmi vos objectifs financiers, quels sont les plus importants pour vous?
- Avez-vous des problèmes financiers à court terme?
- À quel âge aimeriez-vous prendre votre retraite?
- Souhaitez-vous travailler à temps partiel pendant votre retraite?
- Pensez-vous faire le choix du maintien à domicile?

Adressez-vous à un conseiller en placement pour vous aider à atteindre vos objectifs.

- Quel montant devez-vous accumuler pour vivre selon le style de vie auquel vous aspirez?
- Quelles seront vos sources de revenu à la retraite?
- Quel sera le montant de vos revenus durant la retraite, si vous n'êtes plus mariée?
- Avez-vous une assurance de soins de longue durée, avez-vous besoin d'un testament ou d'une planification successorale?
- Qui consulterez-vous pour obtenir des conseils financiers si votre conjoint décédait?



Le financement de votre propre retraite représente peut-être l'un de vos principaux soucis et défis. **Un conseiller ou une conseillère Raymond James** peut vous aider à maîtriser votre avenir.

RAYMOND JAMES^{MD}

UNE VIE BIEN PLANIFIÉE

RAYMOND JAMES[™]

Bureaux de Raymond James Ltée :

925, rue Georgia Ouest, Bureau 2100, Vancouver
(Colombie-Britannique) V6C 3L2

40, rue King Ouest, Bureau 5300, Toronto (Ontario) M5H 3Y2

Raymond James Ltée est membre des organismes suivants :

Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE)

Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM)

www.raymondjames.ca/fr_ca/