

Retraite

# Rêver, c'est bien. Planifier, c'est mieux!

Par **Charles Paiement**

**N**ous rêvons tous de la retraite, surtout lorsque nous nous sentons coincés par toutes nos occupations. Oublier l'heure de pointe, le stress constant, la course folle. Être finalement libre pour concrétiser tous les projets que nous avons toujours caressés. Pour profiter d'une retraite parfaite, il faut la planifier... mais par où commencer ?

## Définir vos objectifs

Pour que la planification de votre retraite soit réussie, il faut d'abord cerner vos objectifs. C'est le fondement même de votre planification. Demandez-vous : « À quoi ressemble la retraite de mes rêves ? Qu'est-ce que j'aimerais accomplir par-dessus tout lorsque je prendrai ma retraite ? De quel montant aurais-je besoin pour y arriver ? À quel âge voudrais-je arrêter de travailler ? » Question plus difficile : il faut aussi essayer d'en estimer la durée.

## Chaque rêve a un coût

Établir une cible d'épargne pour la retraite constitue une question quasi existentielle. Devant l'importance d'une telle tâche, bien des gens se sentent désemparés. Avec raison !

La retraite est un projet très personnel et le montant idéal à accumuler varie d'un individu à l'autre. Vous devez réfléchir à vos projets de retraite, au train de vie que vous prévoyez mener et aux imprévus qui pourraient survenir, y compris les problèmes de santé, un élément difficile à évaluer.

Tenez également compte dans vos calculs de l'augmentation constante du coût de la vie.

## Déterminez vos besoins

Il faut ensuite faire le point sur votre situation actuelle et la projeter dans le temps. En effet, les calculs d'une cible d'épargne-retraite devraient inclure une prévision des montants que vous recevrez à cette période. Quelles seront vos sources de revenu à la retraite ? Des rentes de retraite gouvernementales, de régimes complémentaires de retraite, des épargnes personnelles déjà investies, de l'immobilier ou d'un emploi occasionnel ? Dressez-en la liste pour avoir une vue d'ensemble.

**La retraite est un projet très personnel et le montant idéal à accumuler varie d'un individu à l'autre.**

En comparant vos dépenses et vos revenus, vous avez une bonne idée du montant qu'il vous reste à amasser. Y a-t-il un écart entre les deux ? Si c'est le cas, quelle est son importance ? Cela vous permet de déterminer si vos attentes sont réalistes et si vous serez en mesure de concrétiser vos rêves sur le plan financier. Cette étape accomplie, vous pouvez enfin commencer à cibler les stratégies et les solutions pour ajuster votre revenu de retraite à vos projets.



© Thinkstock / iStockphoto

## Consultez votre conseiller

Une tâche colossale ? C'est ici que votre conseiller devient un précieux allié. Il peut, par exemple, établir un plan d'épargne, bâtir un portefeuille de placement ou vous conseiller sur le plan fiscal. Il dispose de tous les outils pour effectuer ces calculs plutôt complexes. Pensez également à utiliser l'outil interactif Horizon Retraite sur la page <http://bnc.ca/retraite>. Il produit une estimation de ces montants en quelques minutes seulement : vous obtiendrez vos résultats personnalisés dans le confort de votre foyer.

Si vous n'avez pas encore un rêve de retraite bien à vous, il est toutefois préférable d'épargner dès maintenant plutôt que dans quelques années avec un montant plus important. Vous pouvez adapter le montant alloué à l'épargne selon l'évolution de votre situation financière. Chemin faisant, vous aurez le temps d'élaborer votre rêve et d'ajuster votre stratégie pour le réaliser. Votre conseiller vous accompagnera tout au long de la route. Pour réaliser votre rêve de retraite, « rien ne sert de courir, il faut partir à point ». Soyez prévoyant ! ■

**Ndir** : L'auteur est conseiller en placement de la Financière Banque Nationale.

# TRAVAILLER EN SANTÉ

## ET SERVICES SOCIAUX

EN MAURICIE ET AU  
CENTRE-DU-QUÉBEC

# NOUVEAUX EMPLOIS

chaque semaine sur

## TRAVAILLERENSANTE.COM

suivez-nous aussi sur  /TRAVAILLERENSANTE