

Conseils pour réussir sa planification de la retraite

Le printemps étant enfin arrivé, de nombreux Canadiens prennent le temps de planifier les vacances d'été afin de profiter au maximum du beau temps. Il est tout aussi important que les gens prennent le temps de planifier leur retraite. Pour de nombreuses personnes, la retraite durera considérablement plus longtemps qu'un congé annuel, c.-à-d. au moins 25 ans, et peut-être même plus longtemps avec la hausse de l'espérance de vie.

D'après le sondage « Le pouls des investisseurs » mené par BlackRock (se reporter à l'édition d'octobre 2015 d'Investment Executive), de nombreux Canadiens ne savent pas au juste combien ils doivent épargner tous les ans en vue de la retraite : spécifiquement, 40 % des personnes âgées de 45 à 54 ans; 50 % de celles qui sont âgées de 55 à 64 ans et 62 % des personnes âgées de 65 à 75 ans ne savent pas si elles épargnent suffisamment. Avez-vous tenté de déterminer si vous épargnez assez pour le jour de votre retraite?

Vos projets de retraite – par où commencer



Selon une étude de Fidelity Investments menée en octobre 2015, 49 % des répondants ont déclaré que leur date de retraite n'est pas liée au montant épargné, mais plutôt à une date précise. Cependant, l'âge auquel vous comptez prendre votre retraite n'est qu'un des nombreux facteurs importants à prendre en considération dans votre planification.

Une fois déterminé l'âge auquel vous aimeriez prendre votre retraite, par exemple 65 ans, il importe de déterminer ensuite ce qui suit :

- vos dépenses mensuelles à la retraite
- vos sources de revenu de retraite (y compris les régimes gouvernementaux)

Munis de ces renseignements, les participants au régime collectif peuvent utiliser le planificateur de retraite en ligne pour déterminer si leurs épargnes leur permettront d'atteindre leurs objectifs de retraite.

Nous vous recommandons aussi de collaborer avec une conseillère ou un conseiller financier pour examiner votre régime de retraite. Selon une étude de trois ans du Financial Planning Standards Council, 78 % des répondants canadiens qui consultaient un conseiller financier avaient l'impression d'avoir la maîtrise de leur situation financière.

L'équipe de planificateurs / planificatrices financiers agréés de Reuter Benefits peut vous guider dans la planification de votre retraite et vous orienter vers divers outils et ressources, p. ex. : planificateurs en ligne, feuilles de calcul du budget, renseignements sur les prestations du gouvernement et illustrations et options de revenu de retraite. Vous pouvez nous joindre au 1 800 666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com.

Prenez le temps aujourd'hui même de planifier vos années de retraite!