

Paix d'esprit avec un bon plan financier

Avez-vous un plan financier? Le cas échéant, l'avez-vous noté? L'été est une excellente période pour examiner les progrès de votre plan ou pour en mettre un par écrit, si vous n'avez pas déjà commencé à le faire, et ce, pour votre future paix d'esprit.

Avez-vous commencé à rédiger un plan financier?

Les résultats d'un récent sondage (retraite) de RBC ont révélé que :

- seulement 50 % des Canadiens et des Canadiennes ont un plan financier par écrit;
- 44 % de ces répondants avaient ce plan « dans leur tête » plutôt que par écrit.



Les sondages passés ont révélé que plus de 40 % des Canadiens n'étaient pas tellement confiants lorsque venait le temps d'aborder les questions financières et plus du tiers ne sollicite pas de conseils en matière de planification financière, ne sachant pas trop quelles questions poser.

Vous ne savez pas trop par où commencer?

Une façon de vous sentir plus en confiance lorsque vous passez en revue votre plan financier consiste à faire appel aux services d'un planificateur ou planificatrice financier agréé (en anglais « CFP »). En effet, un ou une spécialiste en planification peut vous aider en vous posant les questions appropriées qui aideront à cerner vos objectifs, à recueillir et à analyser l'information, à formuler des recommandations et à mettre en œuvre des stratégies.

Un plan financier complet doit englober divers aspects, dont la retraite, les placements et la planification successorale.

La planification de la retraite est la clé!

La planification de la retraite est assurément un élément clé de votre plan financier et vous pouvez entreprendre le processus vous-même en utilisant le calculateur de retraite en ligne de votre régime collectif pour ainsi déterminer si vous épargnez suffisamment à l'heure actuelle en vue d'atteindre vos objectifs de revenu de retraite.

À l'aide du calculateur, vous pouvez envisager divers scénarios – par exemple différentes dates de retraite, une hausse ou une diminution de vos dépenses et des niveaux d'épargne variés – ce qui vous aidera à atteindre vos objectifs de retraite.

L'équipe de professionnels autorisés de Reuter Benefits comprend des planificateurs ou planificatrices financiers agréés pouvant examiner vos objectifs de retraite et vous aider à élaborer un plan financier. Vous pouvez joindre Reuter Benefits sans frais au 1-800-666-0142 ou par courriel à l'adresse suivante : retire@reuterbenefits.com .