

Une feuille de route pour vos besoins changeants en matière de revenus de retraite

Certains investisseurs qui approchent de la retraite ne savent pas trop comment leurs besoins en revenus évolueront au cours de leurs années de retraite et ils ou elles sont stressés du fait qu'ils se demandent combien de temps dureront leurs épargnes.

Il est important que les intéressés dressent un budget et un plan de revenus de retraite afin de déterminer s'ils auront assez de fonds pour couvrir tous leurs besoins tout au long de la retraite et si ce plan sera suffisamment souple pour s'adapter aux besoins changeants de revenus en fonction de leur style de vie. Les études ont révélé que les personnes qui ont revu leur budget et leur plan sont moins stressées.

En général, il existe trois phases à la retraite :

1. Phase de dépenses

Au cours des dix premières années de la retraite environ, bien des gens dépensent davantage, car ils veulent profiter de leur bonne santé et ils sont plus actifs. Ils dépensent donc plus d'argent pour les voyages ou leurs hobbies, consacrent plus de temps à la famille, etc. Certaines personnes ont toujours une hypothèque ou traînent encore des dettes au début de leur retraite, ce qui influe aussi sur leurs besoins de revenus.

2. Phase de stabilité

La deuxième phase de la retraite s'accompagne souvent d'une santé changeante ou d'un style de vie moins actif. Cela peut signifier que les retraités ne voyagent pas ni ne se livrent pas à d'autres activités autant qu'ils en avaient l'habitude, ce qui fait que le coût de ce type de dépenses diminue en général.

3. Phase sédentaire

Au cours de cette phase, la personne verra peut-être sa santé physique ou mentale décliner, ce qui réduira encore le coût des hobbies et des voyages. Par contre, elle pourrait avoir besoin de soins à domicile ou de séjourner dans un établissement de longue durée, ce qui entraîne d'autres types de frais.

Nous vous recommandons de consulter votre conseiller financier pour vous assurer que votre plan financier offre la souplesse d'adaptation nécessaire à ces besoins changeants de revenus. La composition de l'actif doit notamment être examinée. En effet, une partie de votre actif doit consister en des placements à faible risque pour le début de votre retraite, l'autre partie étant constituée idéalement d'obligations et d'actions pour la croissance à long terme, adaptée à votre tolérance au risque.

Les participants au régime sont encouragés à revoir leur stratégie de revenus de retraite et la composition de leur actif auprès de l'un des professionnels autorisés de l'équipe de Reuter Benefits. Vous pouvez communiquer avec Reuter Benefits au 1 800 666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com.

