

Votre liste de vérifications de Reuter pour la retraite

Le mois dernier, nous avons abordé l'importance de la détermination de votre âge de retraite, de vos dépenses mensuelles et de vos sources de revenus, éléments qui constituent la pierre angulaire de tout régime de retraite efficace.

Nous avons dressé une liste de vérifications en sept (7) points pour que vous puissiez mieux vous y retrouver dans le processus de planification :

1. Déterminez vos dépenses à l'aide de notre feuille de calcul du budget ou de l'une des feuilles en ligne disponibles, par exemple par le biais de votre fournisseur de régime ou à www.gerezmieuxvotreargent.ca .
2. Servez-vous de la calculatrice du revenu de retraite canadienne à <http://www.edsc.gc.ca/fr/rpc/crrc.page> ou communiquez avec cet organisme au 1 800 277-9914 afin de déterminer le montant des prestations gouvernementales que vous recevrez.
3. Déterminez si vous aurez toujours des versements hypothécaires à effectuer ou d'autres dettes à payer au cours de la retraite. Si vous prévoyez réduire votre style de vie et vendre la maison familiale, cherchez à connaître les éventuelles répercussions financières de ces changements.
4. Examinez le niveau de risque associé à votre portefeuille et consultez votre conseiller financier ou Reuter Benefits pour vous assurer que vos projets de retraite ne seront pas touchés – ou peut-être retardés – par les fluctuations des marchés financiers.
5. Vous devez comprendre le processus qui consiste à puiser dans vos épargnes-retraite ainsi que les options qui s'offrent à vous.
6. Prenez le temps de demander quels seront les frais qui s'appliqueront à vos épargnes à la retraite. En tant que participant(e) à un régime collectif, vous pouvez continuer d'avoir accès à des frais de gestion de placements moins élevés au cours de la retraite, grâce à nos options de revenu de retraite.
7. Vérifiez si vos désignations de bénéficiaires sont à jour et si vous disposez d'un testament. De nombreux Canadiens n'ont toujours pas de testament et meurent intestats, ce qui entraîne des retards et des coûts supplémentaires.



Nous espérons que la liste ci-dessus vous aidera à mettre en place un régime de retraite solide. Pour obtenir de l'aide, vous pouvez communiquer avec l'équipe de spécialistes en matière de retraite de Reuter au 1 800-666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com .