

# Prendre sa retraite et s'y préparer

Une planification de retraite avisée commence bien avant d'arrêter de travailler à temps plein. Plus vous vous rapprochez de votre retraite, plus ça devient important de penser aux questions financières concrètes qui surgissent avec elle.

Dans ce guide, nous vous offrons une vue d'ensemble des étapes associées à la préparation de la retraite ainsi que les décisions et actions requises à chacune de ces étapes.

# Prendre sa retraite et s'y préparer

ANNÉES

35

40

45

50

55

60

65

70

75

## ÉTAPE 1



### Épargne disciplinée

Pour bien des personnes à cette étape de leur vie, les rentrées d'argent sont à peine plus élevées que les sorties d'argent : on doit payer les hypothèques, épargner pour les études universitaires des enfants, se payer des vacances en famille, aider les parents vieillissants. Pour tout ça, des habitudes d'épargne disciplinées sont la clé.

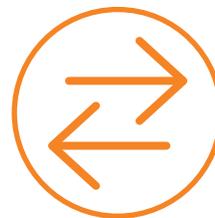
## ÉTAPE 2



### Accumulation accélérée

Quand les enfants deviennent financièrement autosuffisants après leurs études et que vos hypothèques sont remboursées, les rentrées d'argent pourraient soudainement être bien plus élevées que les dépenses. C'est le moment de rattraper son retard en matière d'épargne.

## ÉTAPE 3



### Transition

Une période de décisions : le revenu lié à l'emploi diminue et doit être remplacé par des rentrées d'argent de plusieurs autres sources possibles. On restreint souvent ses dépenses pour s'adapter à la nouvelle situation.

## ÉTAPE 4



### Retraite

Dans leur nouvelle vie, les retraités constatent qu'ils doivent équilibrer les rentrées et les sorties d'argent s'ils veulent maintenir leur style de vie et laisser un héritage à leurs êtres chers. Une probable augmentation des frais en soins de santé doit être prévue.

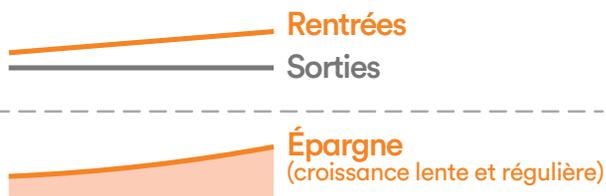
Prendre sa retraite et s'y préparer

# Étape 1 : Épargne disciplinée



Bien des Canadiens dans la trentaine, la quarantaine ou la cinquantaine ont des revenus qui sont plus élevés que lorsqu'ils étaient plus jeunes, mais ont aussi augmenté leurs dépenses en conséquence. Puisque leur capacité à épargner peut être réduite, maintenir une **habitude d'épargne régulière** est idéal.

## Portrait de vos finances



## Quoi faire ?

- Ayez une routine d'épargne disciplinée
- Utilisez les RÉR et les CÉLI à bon escient\*
- Cherchez des occasions de gagner plus d'argent (et de l'épargner)
- Restructurez et remplissez votre fonds d'urgence
- Remboursez vos dettes

## Décisions à prendre

- Quels sont mes objectifs quant au style de vie que je veux à la retraite ?
- Combien d'argent aurais-je besoin pour atteindre ces objectifs ?

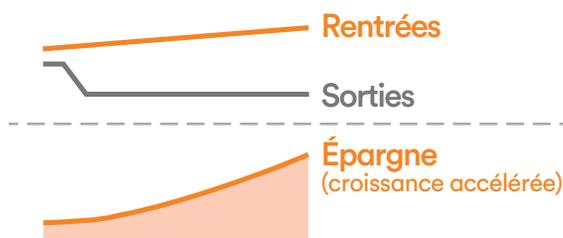
\* Consultez notre guide à ce sujet : *Comprendre les RÉR et les CÉLI*  
[https://www.tangerine.ca/pdfs/fr/fr\\_guide\\_rsp\\_vs\\_tfsa.pdf](https://www.tangerine.ca/pdfs/fr/fr_guide_rsp_vs_tfsa.pdf)

# Étape 2 : Accumulation accélérée



C'est habituellement une réduction des sorties d'argent qui se produit lorsque les enfants sont devenus adultes et qu'ils sont autonomes financièrement, et que les hypothèques sont remboursées. Ce changement représente une **occasion incontournable de rattraper le retard sur ses objectifs d'épargne non atteints** ou de se constituer un coussin de sécurité supplémentaire.

## Portrait de vos finances



## Quoi faire ?

- Mettez-vous en mode « TGV » pour votre épargne
- Cotisez au maximum à vos RÉR et CÉLI
- Examinez votre assortiment d'investissements pour vous assurer que votre portefeuille convienne à une baisse de revenus alors que la retraite approche
- Gonflez votre fonds d'urgence

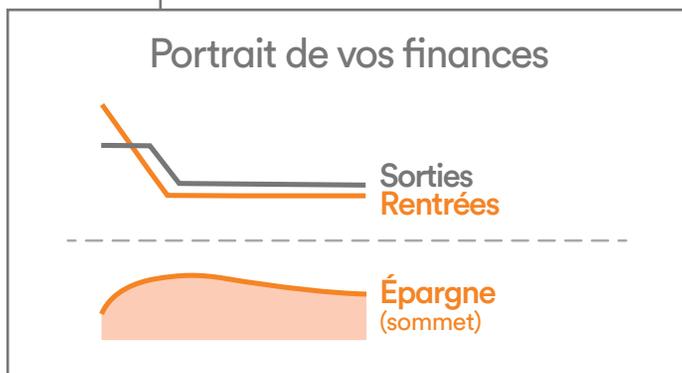
## Décisions à prendre

- Est-ce que je veux commencer à recevoir mes prestations du Régime de pensions du Canada (RPC) à partir de 60 ans ou plus vers les 70 ans ? (Remarque : Pour commencer à 60 ans, vous devrez prendre la décision à 59 ans.)
- Est-ce que mon assurance couvrira une possible hausse des coûts de soins de santé à long terme ?
- Est-ce que mon plan successoral, y compris mon testament, est à jour ?

# Étape 3 : Transition



La fin du travail à temps plein approchant à grands pas – mais pas nécessairement du travail en général —, la plupart des gens se concentrent sur la **gestion de la transition** vers une combinaison de sources de revenus et vers un nouveau style de vie plus durable.



## Quoi faire ?

- Établissez le bon moment pour la transition vers vos nouvelles rentrées d'argent afin de faire des retraits minimums et d'éviter de payer de l'impôt inutilement
- Demandez-vous comment la date de votre retraite affectera les prestations de votre régime de retraite d'employé (si vous en avez un)
- Ajustez vos sorties d'argent (par la réduction, etc.) afin d'établir un style de vie durable et de préserver un héritage pour votre famille
- Rééquilibrez votre patrimoine pour minimiser les risques à court terme, mais considérez vos besoins quotidiens pour une croissance à plus long terme

## Décisions à prendre

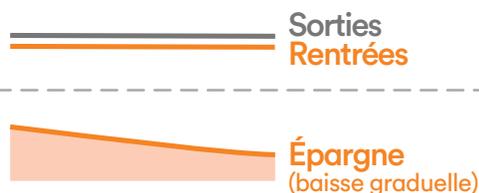
- Quand est-ce que je veux commencer à recevoir mes prestations de RPC ? (Remarque : Vous avez jusqu'à l'âge de 70 ans)
- Les prestations de la Sécurité de la vieillesse commencent à l'âge de 65 ans, mais est-ce que je veux les reporter pour une période de jusqu'à 5 ans ?
- Les RÉR doivent être convertis en FRR (ou autre régime de génération de revenu) d'ici la fin de l'année où vous atteignez 71 ans — est-ce que je veux les convertir le plus tôt possible ?
- Quel type de compte produisant un revenu est-ce que je veux pour convertir mon RÉR ?

# Étape 4 : Retraite



Votre vie après la transition pourrait impliquer moins de travail formel, mais ça ne signifie pas qu'elle sera prévisible et sans changements. Les régimes successoraux et la possibilité de coûts plus élevés pour les soins de santé doivent être pris en considération. De plus, gérer les dépenses est une priorité **afin d'éviter d'épuiser vos économies trop vite**.

## Portrait de vos finances



## Quoi faire ?

- Assurez-vous que la majeure partie de vos investissements (la partie qui doit continuer à croître) et le revenu qu'ils vous procurent vous permettent de vivre selon vos besoins
- Cherchez des occasions de réduire vos dépenses : même une baisse de 10 à 20 % peut prolonger la vie de votre épargne de quelques années

## Décisions à prendre

- Si mes dépenses quotidiennes ou en matière de soins de santé ont changé (ou sont susceptibles de le faire), dois-je mettre à jour mon plan successoral ?
- Ai-je besoin de prendre un emploi à temps partiel pour combler mon épargne ou renflouer mon fonds d'urgence vidé ?
- Est-ce que je profite de tous les avantages et rabais offerts aux aînés ?
- Comment puis-je planifier une possible perte d'autonomie (p. ex. : si je ne peux plus gérer moi-même mes finances) ?