

Comment préparer sa retraite



« Penser et planifier sa retraite ». Beau concept. Et parce que personne n'est contre la vertu, c'est important d'y consacrer temps et énergie. Bien sûr. Mais ça, c'est la théorie. En pratique, ce n'est pas si simple que ça. Entre l'épicerie, les repas à préparer, le cours de yoga, le travail et la brassée de lavage, le quotidien s'évertue à aspirer nos quelques instants de répit.

Pourtant, puisque nous vivons de plus en plus vieux, et de plus en plus en santé, prendre sa retraite, c'est l'occasion de réaliser ses rêves. Faire le tour du monde, amorcer une nouvelle carrière ou développer vos aptitudes au piano, ça mérite tout de même réflexion et peut-être quelques heures ici et là. Et parce que votre temps est précieux, passez nous voir. Pour vous transformer en joyeux retraité, on s'occupe des chiffres, et vous, de votre liste de souhaits !

En 2019, seulement 28 % des Canadiens qui n'avaient pas planifié étaient convaincus d'avoir le niveau de vie désiré pendant la retraite. En revanche, du côté des Canadiens qui avaient un plan d'épargne, 68% se sont montrés confiants. Le constat est on ne peut plus clair : planifiez !

**Selon une enquête de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada*

Comment préparer sa retraite : prenez le temps de rêver un peu !

« Il ne faut surtout pas penser à la retraite comme une fin en soi, lance Francine Loyer, l'une de nos ex-collègues de la Banque. La vie n'est pas finie, loin de là. C'est plutôt le moment de réaliser ce qu'elle surnomme la liste de nos "j'ai toujours voulu" ». Retourner aux études, faire du bénévolat, voyager, ou apprendre l'équitation : le champ des possibles est vaste. Cela dit, il faut songer à financer tous ces beaux projets.

Et c'est d'ailleurs cet élément qui fait partie de la liste des « j'aurais dû » d'une autre ancienne collègue, Madeleine Watson. « Tout le monde devrait prendre le temps de s'asseoir avec son employeur et la personne qui s'occupe de ses finances, dit-elle. Même si je travaillais en finances, il y a des concepts que ne je connaissais pas. Et j'aurais aimé savoir un peu mieux à quoi m'attendre. Combien d'argent est-ce que je vais avoir besoin », par exemple.

Comment préparer sa retraite : faites votre bilan !

La croyance populaire veut que l'on économise environ 10 % de son salaire brut (avant impôts et autres déductions) pour la retraite. On entend aussi dire qu'il faut prévoir 70 % de son revenu de travailleur actif afin de s'assurer d'une retraite confortable. Vrai ou faux ?

Ce n'est ni l'un ni l'autre en fait. La réponse est plus compliquée que ça. Ça dépend de plusieurs facteurs, comme votre train de vie à la retraite, votre âge, vos projets, votre espérance de vie et ce que vous avez déjà mis de côté. Avez-vous des REER, un CELI, un régime de retraite avec votre employeur ou une propriété que vous voulez vendre ? Et puis quelle somme le gouvernement vous versera-t-il ?

Pour en avoir le cœur net, posez-nous la question. Puisque chaque personne est unique et que vos rêves et vos projets le sont aussi, la réponse se doit d'être taillée sur mesure.

Comment préparer sa retraite : mettez en branle votre stratégie

Vous réalisez que vous n'avez pas assez d'argent de côté ? Pas de panique, nous avons plusieurs idées afin de vous aider à corriger le tir. C'est peut-être le bon moment d'accélérer votre épargne systématique, par exemple.

L'important, c'est de ne surtout pas se voiler la face. Plus tôt vous savez à quoi vous en tenir, moins l'ajustement sera douloureux. C'est comme un mal de dents, plus vite vous allez voir le dentiste, moins la souffrance sera grande, et moins la facture sera salée.

Il faut aussi penser à sélectionner le bon type de placement (REER, CELI, ou autre), puisque le type de véhicule choisi peut vous aider à maximiser votre épargne. Par ailleurs, il faut ajuster vos placements à votre profil de risque et à vos projets.

N'oubliez pas, au moins une fois par année, de mettre votre plan à jour. Encore une fois, c'est comme un rendez-vous annuel chez le dentiste, mais en plus agréable, avouons-le. Cela dit, « on ne prend sa retraite qu'une fois », rappelle Francine Loyer. Et puisqu'il est donc impossible de puiser dans son expérience pour se préparer, appuyez-vous sur un expert.

Comment préparer sa retraite : votre pense-bête

1. Pensez à tout ce que voudrez faire et accomplir ! Entre deux séances de métro-boulot-dodo, c'est le temps de rêver un peu.
2. Passez voir votre conseiller ou votre planificateur financier. Ensemble, nous allons déterminer tout ce dont vous aurez besoin. Rassurez-vous, nous savons jongler avec les chiffres.
3. Mettez en branle votre stratégie. Vous savez maintenant combien et comment vous devez épargner. Pour vous simplifier la tâche, nous pouvons prélever les sommes requises directement dans votre compte, à chaque paye par exemple.
4. Une fois votre plan bien établi, vous devez faire une grosse dépense ou vos projets changent ? Pas de panique. Nous pouvons vous aider à vous adapter.
5. Tout est prêt. Assoyez-vous confortablement et faites le décompte des jours avant la retraite.

Publié le 20 mai 2020 par la Banque nationale

© 2020 Banque Nationale du Canada. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada. Les droits d'auteur dans ces articles et renseignements appartiennent à la Banque Nationale du Canada et à d'autres entités de son groupe.

L'information, les renseignements et les données fournis dans le présent document, y compris ceux fournis par des tiers, sont considérés exacts au moment de leur impression et ont été obtenus de sources que nous avons jugées fiables. Nous nous réservons le droit de les modifier sans préavis. Ces informations, renseignements et données vous sont fournis à titre informatif uniquement. Aucune représentation ni garantie, explicite ou implicite, n'est faite quant à l'exactitude, la qualité et le caractère complet de cette information, de ces renseignements et de ces données.