

Planification de la retraite 101

Planifiez à l'avance, votre futur vous remerciera !



1. Évaluer la situation financière actuelle

Commencez par évaluer votre situation financière actuelle, y compris vos revenus, dépenses et dettes. Cela fournira une image claire de votre point de départ et des ajustements qui pourraient être nécessaires pour un plan de retraite solide.

2. Objectifs de retraite : dépenses et revenus

Revenu cible : Visez à disposer d'au moins 70 % de votre revenu d'avant la retraite pour maintenir un mode de vie actif, y compris les voyages.

Considération relative à l'endettement : Sachez que 42 % des Canadiens ont des dettes à la retraite et qu'un million de dollars est souvent insuffisant en raison de l'augmentation de la durée de vie, qui est en moyenne de 82 ans au Canada.

Choix de style de vie : La quantité dont vous avez besoin dépend de votre style de vie souhaité. Tenez compte des dépenses telles que les vacances en famille, les mariages, les nouveaux véhicules et les dons de bienfaisance.

Dépenses de base et dépenses discrétionnaires : les dépenses de base comme le logement et la nourriture peuvent rester constantes, tandis que les coûts liés au travail diminuent. Cependant, les dépenses liées aux voyages, aux cadeaux et aux loisirs peuvent augmenter.

3. Tirer parti de la croissance composée

Commencez tôt à épargner pour profiter des intérêts composés. Choisissez des investissements qui correspondent à votre tolérance au risque et à votre horizon temporel pour maximiser le potentiel de croissance au fil du temps.

4. Test de résistance, frais de santé, assurance

Hypothèses en matière de santé : La planification de la retraite néglige souvent les problèmes de santé potentiels. Considérez les impacts du décès, du divorce et de l'invalidité.

Coûts des soins de santé : Étant donné que trois Canadiens sur quatre âgés de 65 ans et plus souffrent d'au moins une maladie chronique, les coûts des soins de santé devraient augmenter.

Assurance : Assurez-vous d'avoir une assurance soins de longue durée et une assurance vie adéquates pour couvrir vos besoins futurs potentiels.

5. Considérer les grands comptes et plans

Régimes de retraite des employeurs : Comprendre les différences entre les régimes à prestations définies et les régimes à cotisations définies.

FERR : Fonds enregistré de revenu de retraite, qui convertit vos épargnes REER en revenu.

FRV : Fonds de revenu viager, semblable au FERR mais avec des restrictions supplémentaires.

CRI : Compte de retraite immobilisé, souvent transféré des pensions de l'employeur.

REER et CELI : Utilisez ces comptes pour réaliser des économies fiscalement avantageuses.

Régimes gouvernementaux : Le RPC, le RRQ et la SV fournissent un revenu de base. Le RPC mensuel moyen est de 830 \$, tandis que le RPC maximum est d'environ 750 \$. La SV est offerte à la plupart des Canadiens âgés de 65 ans et plus.

Revenus de placement : Concentrez-vous sur la répartition des actifs et la gestion des risques pour assurer une croissance régulière et la préservation du patrimoine.

Rentes : Envisagez des rentes pour un revenu garanti pendant la retraite.

6. Stratégie de retrait fiscalement efficace

Taux de retrait : comprenez votre taux de retrait en toute sécurité pour garantir la pérennité de votre épargne.

Stratégie de retrait : consolidez les actifs de tous les comptes clients et déterminez la méthode de retrait la plus efficace.

Prestations différées : Le report des pensions fédérales et provinciales au-delà de 70 ans peut générer des avantages supplémentaires importants.

Fiscalité : Différents types de revenus (intérêts, dividendes, gains en capital, remboursement de capital) sont imposés différemment. Répartissez efficacement vos revenus de pension, en les partageant éventuellement jusqu'à 50 % avec votre conjoint pour réaliser des économies d'impôt.

7. Une succession fiscalement avantageuse

Planification successorale : Établissez et mettez à jour régulièrement votre testament, vos bénéficiaires et votre procuration.

Vente d'entreprise : Utilisez l'exonération cumulative des gains en capital lors de la vente d'une entreprise afin de réduire les obligations fiscales.

Conclusion

Au Canada, une planification globale de la retraite implique d'évaluer votre situation financière actuelle, de fixer des objectifs clairs, de commencer à épargner tôt et de vous préparer aux changements potentiels en matière de santé et de vie. Utilisez des stratégies fiscalement avantageuses pour les retraits et la planification successorale afin de maximiser votre revenu de retraite et d'assurer votre stabilité financière et celle de vos héritiers. Consultez toujours un conseiller financier pour adapter votre plan de retraite à vos besoins et à votre situation spécifiques.