Groupe Planification de patrimoine avancée

Préparation à la retraite :
10 questions à se poser

Wellington-Altus

Il n'est jamais trop tôt pour commencer à planifier la retraite que vous souhaitez. Mais avez-vous une idée claire de la façon dont vous voulez passer votre temps, et avez-vous les moyens de soutenir le mode de vie que vous envisagez?

Cette liste de questions est conçue pour vous aider à imaginer les réalités de vos années à la retraite et les considérations financières qui accompagnent vos choix.

Tout d'abord, imaginez-vous en train de « vivre » à la retraite :

1. Qu'attendez-vous le plus de votre retraite? Quelles sont vos plus grandes craintes à l'égard de la retraite?
2. À quoi ressemblerait une journée typique à la retraite?
3. Comment allez-vous rester actif et engagé, tant mentalement que physiquement, à la retraite? *N'oubliez pas que vous avez de 8 à 12 heures de plus par jour à prendre en compte.*
4. Où prévoyez-vous vivre lorsque vous serez à la retraite? Allez-vous réduire la taille de votre demeure, la conserver, passer l'hiver dans le Sud ou voyager beaucoup?
5. Avez-vous consulté votre conjoint(e) ou partenaire au sujet de ses objectifs de retraite? Comment envisage-t-il/elle de vivre à la retraite? Êtes-vous sur la même longueur d'onde?

Tenez également compte des aspects financiers de la retraite :

6. Êtes-vous en bonne santé? Savez-vous combien vous dépensez pour les soins médicaux et dentaires au cours d'une année moyenne si vous n'avez plus d'assurance?
7. Avez-vous une bonne idée des dépenses mensuelles de votre ménage ou liées à votre mode de vie? Qu'en est-il de vos dépenses discrétionnaires? Ces dépenses changeront-elles après votre départ à la retraite?
8. Soutenez-vous financièrement ou physiquement d'autres membres de votre famille? Avez-vous votre propre réseau de soutien pour vous aider à mesure que vous vieillissez?
9. Prévoyez-vous laisser un héritage ou faire une contribution financière pour améliorer le monde dans lequel nous vivons?
10. Quels compromis ou sacrifices êtes-vous prêt(e) à faire pour réaliser votre vision de la retraite?

Les renseignements contenus aux présentes sont fournis à titre informatif seulement. Ces renseignements ne sont pas des conseils financiers, juridiques ou fiscaux ni des conseils en placement. Les stratégies de placement, de négociation ou de fiscalité doivent être étudiées en fonction des objectifs et de la tolérance au risque de chacun. La Financière Wellington-Altus inc. (« Wellington-Altus ») est la société mère de Wellington-Altus Gestion Privée (« WAGP »), de Wellington-Altus Conseil Privé (« WACP »), d'Assurance Wellington-Altus inc. et de Wellington-Altus É.-U. Wellington-Altus ne garantit pas l'exactitude ni l'intégralité des renseignements contenus dans le présent document. WAGP est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières. © Wellington-Altus Gestion Privée inc., Wellington-Altus Conseil Privé inc., Assurance Wellington-Altus inc. et Wellington-Altus É.-U., 2023. TOUS DROITS RÉSERVÉS. NE PAS UTILISER NI REPRODUIRE SANS AUTORISATION. www.wellington-altus.ca/fr/

1/2023