

Je suis encore sur le marché du travail pour quelques années. Toutefois, la retraite approche et je dois préparer cette étape pour bien la vivre. Il y a tellement d'enjeux, de questions et de calculs à faire! Cette démarche me paraît complexe. Je ne sais par où commencer. Je veux faire le point sur ma situation actuelle, bien comprendre où j'en suis dans ma vie financière, professionnelle et personnelle, avant de faire mes choix. Avec encore cinq à dix ans sur le marché du travail devant moi, plusieurs scénarios sont possibles. Je dois les identifier, les évaluer, les soupeser. Ils doivent bien sûr répondre à mes futurs besoins financiers, mais aussi tenir compte de mon contexte personnel, de mes préférences et de mes valeurs. Je dois aussi laisser

# Scénario

## Je travaille encore mais je pense tranquillement à la retraite.

une place aux imprévus, aux bonnes et moins bonnes surprises que la vie m'apportera. Et je ne dois pas oublier les impacts fiscaux qui pourront orienter mes décisions, mon parcours vers la retraite.

Une démarche bien structurée, par étapes, me permettra d'avancer dans le meilleur scénario. Un scénario qui m'aura permis de bien mesurer mes perspectives financières, de faire le tour des différents programmes gouvernementaux sur lesquels je pourrai compter, d'évaluer les différentes options qui s'offrent à moi et de favoriser l'atteinte de mes objectifs.



### 1<sup>re</sup> étape

## Je fais le portrait de mes revenus et de mes dépenses.



### 2<sup>e</sup> étape

## Je fais mon bilan.

Je complète la grille *Mon budget* et, au besoin, je vérifie à l'annexe L pour trouver les ressources qui peuvent m'aider à compléter mon budget. Cet exercice doit me permettre de tracer le portrait le plus juste possible du coût de mon rythme de vie actuel. Je dois d'abord chiffrer mes revenus nets, de travail ou d'autres sources, dont je suis assuré en ce moment. J'identifie ensuite chacune de mes dépenses fixes et variables. Certaines sont récurrentes, revenant chaque semaine ou chaque mois; d'autres sont ponctuelles et saisonnières, plus flexibles, accessoires, souvent sous-estimées!

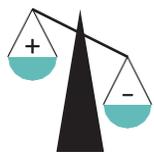
Malgré toute ma bonne volonté, certaines parties du portrait restent floues, incertaines. Par exemple, les montants alloués aux vêtements ou aux cadeaux peuvent être difficiles à évaluer. Pendant quelques mois, j'observe plus particulièrement ces dépenses pour en avoir une idée plus juste. Même si je n'ai pas une réponse très précise pour certaines de ces dépenses variables, cette étape m'en apprend déjà beaucoup sur mon rythme de vie, le coût de mes habitudes et de mes obligations, et me permet de les réévaluer.

Au fil des années, j'ai accumulé un certain patrimoine : j'ai acquis des biens de valeur, j'ai possiblement épargné, investi dans des REER, dans des placements, dans ma maison. Ces biens ont une valeur monétaire! Ce sont mes actifs. Mon statut civil a aussi une grande importance dans la définition de mon patrimoine. Pour plus d'informations, voir l'annexe J.

Mais j'ai aussi eu recours au crédit et j'ai possiblement des dettes personnelles ou, comme endosseur, des engagements financiers à court, moyen et long termes. Ces éléments constituent le passif de mon bilan.

Mon bilan me permettra une lecture globale de l'ensemble de ma situation financière. Pour savoir comment compléter et évaluer la valeur de mes actifs, je me réfère à la grille *Mon bilan financier*.





## 3<sup>e</sup> étape J'analyse mon contexte financier.

J'ai complété ma prévision budgétaire et je considère qu'elle reflète assez fidèlement mon rythme de vie actuel. J'ai ensuite fait mon bilan (mon actif et mon passif). Je procède maintenant à l'analyse de mon contexte financier pour en dégager des constats, des orientations. Les quelques années de travail que j'ai devant moi me permettent de prendre le temps d'une réflexion sur ce que je veux et je peux faire, et pour mettre en place les conditions gagnantes qui favoriseront l'atteinte de mes objectifs. Une fois mes intentions bien définies, j'ai plusieurs informations à chercher, des calculs à faire; si j'ai un conjoint, nous devons nous entendre sur nos différents plans de match (le mien, le sien, le nôtre).

Mon scénario n'a rien d'immuable. Je devrai le réévaluer, y apporter des ajustements voire des changements importants selon ce que la réalité m'apportera aux plans des finances, de la santé, des opportunités, des imprévus.

**Selon ce que révèlent les exercices que je viens de compléter, je choisis maintenant la situation de départ A, B ou C.**



### A - Je suis en situation de surplus et je n'ai pas de dettes!

Plusieurs options s'offrent à moi. Je peux avancer dans mon scénario en identifiant des priorités et en me donnant un échéancier de réalisation.

#### J'ai des achats importants ou dépenses à faire avant la retraite.

- Remplacer mon auto : est-ce le bon moment? J'évalue la pertinence de changer de voiture dès maintenant selon la valeur et la durée de vie probable de mon véhicule actuel, mes besoins présents et futurs, les coûts d'utilisation que cela représentera lorsque mes revenus seront moindres que maintenant. Si mon achat entraîne un emprunt, mes remboursements s'étireront sur combien d'années? Cela compromettra-t-il la réalisation d'autres choix? J'essaie de réduire le plus possible la durée des paiements ou je mets l'argent de côté en vue d'un remplacement plus tard (pour cela, je peux peut-être épargner dans un CELI).
- Effectuer des rénovations majeures sur ma maison. C'est maintenant que j'ai les moyens de faire cette dépense. De nouvelles règles peuvent aussi m'obliger à effectuer ces travaux (ex : fosse septique et champ d'épuration, exigences des assurances...) Je vérifie si des subventions sont disponibles.

#### J'ai des obligations familiales.

J'apporte une aide financière à mes enfants aux études ou à un proche. Tant que je le pourrai financièrement, je souhaite poursuivre ce soutien.

**Je désire investir davantage dans ma sécurité financière future** et bonifier ainsi ma marge de manœuvre à moyen et long termes. Je consulte l'annexe E.

- Quelle forme prendra cet investissement de mes surplus actuels? Selon ma personnalité, mes habiletés et mon expérience, je peux épargner dans un CELI ou un REER. Je peux aussi investir dans un autre type de projet, l'immobilier, par exemple. Si cette activité m'apporte des revenus supplémentaires, j'en évalue la rentabilité au plan fiscal en me référant à l'annexe G (taux marginal d'imposition).
- Si j'ai des droits inutilisés pour mes REER ou CELI, je peux alors en profiter pour maximiser mes revenus futurs. J'obtiens cette information sur mon avis de cotisation fédérale.
- J'anticipe des besoins particuliers en santé qui impliquent des coûts importants.

**Je désire réaliser un rêve** tandis que j'en ai les moyens. S'agit-il d'un voyage, de l'achat d'un chalet, d'un véhicule récréatif, d'équipements, de matériel ou d'outils coûteux?

En situation de surplus, je m'assure que le coût de mon rythme de vie actuel ne compromettra pas, à moyen ou long terme, ma capacité de subvenir à mes besoins futurs.

## B - Je suis en situation de surplus mais j'ai encore des dettes.

**Je profite de ma situation financière actuelle pour réduire au maximum mon endettement.** Je me fixe des objectifs, un échéancier de réalisation et je respecte mon budget!

- J'utilise mes surplus pour éliminer d'abord les dettes les plus coûteuses en termes d'intérêts : mes cartes de crédit, plus probablement.
- Je tente d'éliminer les dettes représentant un effort financier important qui fragilise ma situation. Même si le taux est avantageux, le versement mensuel élevé débalancera mon budget.
- Je règle les dettes auprès de mes proches qui pèsent lourd dans mes relations.

**J'élimine autant que possible les comptes bancaires inutiles et l'éparpillement de mes contrats de crédit.** Je m'assure d'obtenir le taux le plus avantageux pour les produits de crédit que je veux garder et de bien évaluer leurs limites de crédit pour éviter les tentations.

**Je me constitue ensuite un fonds** de roulement ou d'urgence pour parer aux imprévus.

Je suis en équilibre budgétaire, mais je ne dégage pas d'épargne. Il est important de bien mesurer si cela aura des conséquences négatives à ma retraite.

## C- Je suis en déficit.

**Je cherche des moyens pour augmenter mes revenus.**

- Si j'ai 60 ans, devrais-je demander le RRQ? Je me réfère à l'annexe B. Je m'informe des différents crédits et programmes qui pourraient s'appliquer à ma situation aux annexes C, G et H.
- Je peux aussi chercher un deuxième emploi ou tenter d'obtenir une augmentation de mes heures de travail.
- J'envisage l'utilisation de mes épargnes personnelles (ex. : REER, placements).
- J'évalue l'impact fiscal de mes options.

**Je cherche des moyens pour diminuer mes dépenses.**

- J'identifie mes priorités et je revois mon rythme de vie à la baisse.
- J'ajuste mon budget en conséquence et j'assure un suivi plus serré de mes dépenses.
- Je reconsidère mes obligations familiales;
- J'envisage de partager certaines dépenses (auto, colocation).

**Je consulte parce que je n'arrive pas à corriger le tir.**

Je trouve la ressource qui m'aidera à réorganiser mes finances, faire mon budget, régler mes dettes. Il existe plusieurs organismes sans but lucratif dans ce domaine (annexe L). Mon institution financière peut aussi m'aider. Seul ou avec de l'aide, j'évalue objectivement les solutions possibles. Quelles sont les conséquences fiscales, entre autres, de mes différentes options? Quelles sont les moins pénalisantes? Les plus bénéfiques?

- Je vérifie si une réorganisation de mes dettes serait avantageuse : type de crédit moins coûteux, utilisation d'un actif (ré-hypothéquer la maison ou le chalet...), consolidation de dettes.
- J'envisage la vente d'actifs (chalet, VTT, maison ou autre bien). Je m'assure de leur valeur financière pour que ce choix apporte une solution durable.
- J'envisage de retirer certaines épargnes pour combler mon déficit et je mesure les impacts fiscaux s'il y a lieu (annexe G).
- J'envisage une solution légale si j'estime que le fardeau de mes dettes est insurmontable.



## 4<sup>e</sup> étape Je considère les enjeux liés à ma situation.

Au moment où je fais cet exercice, je suis encore au travail et j'en tire un revenu. Après l'analyse de mon contexte financier, je suis arrivé à des constats qui déterminent des balises à mon parcours d'ici ma retraite. Je suis en surplus? Je suis en déficit? Quelle que soit ma réalité, je dois prendre des décisions suite à ces résultats. J'ai quelques années devant moi pour donner une direction et une perspective à ma situation financière.

Une réflexion est à faire pour clarifier d'autres aspects de ma vie car le facteur financier n'est pas le seul à prendre en considération! Des enjeux personnels, subjectifs, parfois irrationnels mais combien réels vont certainement orienter mes décisions : mes préférences, mes valeurs, ma relation de couple, mon contexte personnel, ma santé, mes rêves les plus fous! Tout cela fera aussi contrepoids dans la balance.

- Mes intentions quant à l'usage de mes surplus sont-elles partagées par mon conjoint?
- Mon projet de retraite a-t-il un coût relationnel et financier que je suis prêt à payer? Par exemple, je rêve de passer quelques mois par année au chaud à la retraite : est-ce envisageable? En ai-je vraiment les moyens? Vivrais-je bien l'éloignement de mes proches? Est-ce partagé par mon conjoint? Ou encore, je souhaiterais aménager mon chalet pour y vivre à l'année. Ce projet comporte-t-il des engagements financiers importants? Est-ce réaliste, faisable? Ce rêve peut-il être testé, sans engager plusieurs années et des sommes importantes? Par exemple, je pourrais louer ma maison avant de prendre une décision définitive.

- Si la vente d'actifs (le chalet, la maison) fait partie des solutions objectives identifiées plus tôt, parce que ma situation financière est inquiétante, cela représente-t-il des sacrifices trop grands auxquels je ne suis pas prêt à faire face? Apporterait-elle une réponse satisfaisante à mes difficultés? Comporte-t-elle des démarches coûteuses ou des travaux que je ne suis pas en mesure d'entreprendre?
- La possibilité de continuer à travailler lorsque je pourrai prendre ma retraite fait-elle partie de mon scénario? Si oui, le ferais-je par choix ou par besoin financier? Ma santé me permet-elle d'envisager cette possibilité?
- Est-ce que je refuse d'envisager certaines solutions à cause de mes valeurs (refus de faire faillite par exemple)? Comment certaines solutions financières difficiles seront-elles acceptées et assumées par mon conjoint et mes proches?
- Ai-je la santé physique et psychologique nécessaires pour appliquer certaines solutions?

On constate donc ici à quel point les enjeux financiers et personnels sont interreliés. Mes décisions refléteront mes priorités et mes valeurs, et ne résulteront pas seulement d'une logique comptable.

## → 5<sup>e</sup> étape Mes choix.

Avec les outils, les grilles et les informations de base contenus dans la deuxième partie de ce cartable, je peux commencer à tracer différents parcours possibles menant à la retraite selon mes capacités financières et mes choix. Je peux compléter ces informations en consultant les différents sites ou documents suggérés.

J'identifie les étapes à franchir avant de prendre ma retraite, tant aux plans des finances que des enjeux personnels. J'élabore un échéancier pour accomplir ces étapes. Je clarifie mes objectifs et les moyens d'y parvenir. Je fais donc des choix qui respectent le mieux mes limites et perspectives financières mais aussi mes enjeux et projets personnels. Je me donne un plan de match qui me permettra, une fois à la retraite, de profiter des choix éclairés faits durant cette période.