

APrendre sa préretraite signifie se retirer du marché du travail avant l'âge légal (65 ans en 2014) ou prévu de la retraite. La plupart du temps, ceux qui choisissent de prendre une préretraite peuvent compter sur un fonds de pension avec l'employeur ou des épargnes importantes. Si telle est ma situation, je dois avoir fait une réflexion préalable sur ce qu'implique ce choix et sur la manière dont je vais m'adapter financièrement. Je dois aussi avoir une idée de la façon dont j'occuperai mon temps après avoir quitté le marché du travail.

Scénario

Ma préretraite : je choisis de la prendre.



1^{re} étape

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

Je considère que j'ai suffisamment de revenus et/ou d'épargnes pour me retirer dès maintenant du marché du travail. Cependant, comme je n'ai pas nécessairement fait mon budget depuis plusieurs années, je pense qu'il sera éclairant de le faire maintenant. De combien d'argent ai-je besoin pour soutenir mon rythme de vie actuel ? La période de la retraite représente des dizaines d'années de vie, dont quelques-unes où je ne peux compter sur des revenus provenant des régimes publics. Le fait de ne plus travailler entraînera des changements dans mes sources de revenus mais aussi dans mes dépenses. La grille *Mon budget* me permettra de tracer un portrait assez juste de mon rythme de vie, de ne rien oublier afin de bien déterminer mes besoins financiers. Certaines de mes dépenses resteront telles qu'elles sont actuellement, mais qu'en sera-t-il de mes coûts de loisirs, de santé, de transport? J'aurai beaucoup plus de temps, les activités que je ferai alors pour remplir mes journées ont-elles un coût? En faisant mon budget des prochaines années, je peux valider ma décision de prendre ma préretraite et avoir une bonne idée des moyens dont je disposerai.

2^e étape

Je fais mon bilan.

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





3^e 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. Une fois mes intentions bien définies, j'ai plusieurs informations à chercher, des calculs à faire et, si j'ai un conjoint, nous devons nous entendre sur nos plans de match (le mien, le sien, le nôtre).

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!

Merveilleux, profitons-en! Je m'assure, dans la mesure du possible, de la pérennité de mes sources de revenus pour éviter des revirements douloureux. Je prends les informations nécessaires pour consolider ma « réserve financière ». Je maintiens un rythme de vie compatible avec mes moyens actuels et futurs. J'évite les engagements financiers risqués qui pourraient faire basculer ma situation.

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 particulièrement.
- 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 vient plomber 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 long terme.

C- Je suis en déficit.

Je remets en question ma décision de prendre ma retraite maintenant.

La reporter serait peut-être plus sage!

Je cherche les moyens pour augmenter mes revenus.

- Travailler à temps partiel est-il possible et dans quel domaine? (voir annexe L)
- Si j'ai 60 ans, devrais-je demander le RRQ? (annexe B)
- Je m'informe des différents programmes qui pourraient s'appliquer à ma situation (annexes C et H).
- 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 l'organisme qui m'aidera à réorganiser mes finances, faire mon budget, régler mes dettes. Il existe plusieurs organismes sans but lucratif dans ce domaine (voir annexe L). Mon institution financière peut aussi m'aider. Seul ou avec l'aide d'un organisme, 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 (voir annexe G).
- J'envisage une solution légale si j'estime que le fardeau de mes dettes est insurmontable.



4^e étape Je considère les enjeux liés à ma situation.

L'analyse objective de ma situation financière n'est pas suffisante pour apporter des réponses qui seront bien assumées. Je dois aussi tenir compte de plusieurs aspects subjectifs, parfois irrationnels mais combien réels : mes préférences, mes valeurs, ma relation de couple, mon contexte personnel, ma santé. Tout cela fera contrepoids dans la balance.

- La possibilité de reporter ma préretraite... fait-elle partie d'un scénario qui me paraît acceptable? Si oui, le ferais-je seulement par besoin financier? Ma santé physique et mentale me permet-elle d'envisager cette possibilité? Suis-je complètement à plat, sans aucun intérêt pour mon travail et incapable de continuer à travailler?
- Si la vente d'actifs (le chalet, la maison) fait partie des solutions objectives identifiées plus tôt, représente-t-elle des sacrifices trop grands auxquels je ne suis pas prêt à faire face? Apporterait-elle une solution durable à mes difficultés? Comporte-t-elle des démarches coûteuses ou des travaux que je ne suis pas en mesure d'entreprendre? Y a-t-il des conséquences fiscales à une telle transaction?
- Est-ce que je refuse d'envisager certaines solutions à cause de mes valeurs (refus de faire faillite par exemple)?
- Comment réagit mon entourage face à la situation? Suis-je appuyé? Suis-je seul à prendre les décisions et à faire les démarches qui s'imposent? Comment certaines solutions financières difficiles seront-elles acceptées et assumées par mon conjoint et mes proches?
- Ai-je des obligations personnelles et familiales qui ne peuvent être écartées et qui ont favorisé mon choix de la préretraite?



5^e étape Mes choix.

Si ma situation financière et personnelle est confortable et sécurisée, il me reste à choisir, sans trop de contraintes, ce que je veux faire de ma vie! Développer un nouveau réseau social, exercer une activité artistique ou culturelle, m'impliquer dans ma famille ou ma communauté, voyager...Et je profite pleinement de ma préretraite!

Par contre, si l'analyse de mon contexte financier m'apporte des inquiétudes, je prends le temps de faire le tour de mes options. J'en mesure les enjeux personnels, les conséquences fiscales, les résultats escomptés. Je consulte au besoin. J'élabore mon parcours et fais des choix qui respectent le mieux mes limites et perspectives financières mais aussi mes enjeux et projets personnels. Le scénario que je trace en ce moment n'a rien d'immuable. Je devrai le réévaluer pour y apporter des ajustements voire des changements importants : la vie est dynamique! Je devrai toujours composer avec ce que la réalité m'apportera aux plans des finances, de ma santé, des opportunités, des imprévus, etc.