

Me voici rendu à l'âge de la retraite! Ma vie professionnelle et personnelle a été ponctuée de nombreux épisodes, certains agréables, d'autres plus difficiles. À partir de maintenant, je ne compterai plus sur des revenus de travail, mais sur les différents programmes gouvernementaux auxquels j'ai droit qui s'ajouteront aux épargnes accumulées. Je dois peut-être envisager les prochaines années dans une optique de simplicité volontaire puisque, tout au long de ma vie active, mes revenus très modestes ne m'ont pas permis de me constituer un patrimoine significatif. Même si mes revenus à venir me paraissent suffisants, je constate que mes besoins ont changé. Mes dépenses, mes intérêts et mes préférences ne sont plus les mêmes. En traçant maintenant le scénario qui m'apparaît le plus plausible, je me sécurise. Cela me permet de camper mon rythme de vie et de donner aussi une place à mes projets.

## Scénario **5** Je prends ma retraite à 65 ans.

### 1<sup>re</sup> étape → Je fais le portrait de mes revenus et de mes dépenses.

Me voilà à une étape charnière de ma vie financière et personnelle. Mes revenus changent de provenance; les montants ne sont plus les mêmes, ni leur rythme d'encaissement. Je dois m'adapter à ne plus recevoir un salaire chaque semaine ou aux deux semaines. Je dispose de tout mon temps, ce qui me permet désormais plus de loisirs, de nouvelles activités. En établissant mon budget, à l'aide de la grille *Mon budget*, je prends conscience du montant nécessaire chaque mois pour maintenir le rythme de vie souhaité. Cet exercice me permet aussi de calculer mes besoins en décaissement si je dispose d'épargnes et placements. Je peux consulter, à l'annexe G, les informations nécessaires pour connaître le taux d'imposition à prévoir sur le total cumulé de l'ensemble de mes revenus. Je prends les dispositions nécessaires pour éviter de m'endetter face au fisc en demandant qu'on fasse des retenues suffisantes sur mes prestations ou en prévoyant cette dépense dans mon budget.

### 2<sup>e</sup> 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 aussi une grande importance dans la définition de mon patrimoine. Je consulte l'annexe J.

Il est possible aussi que j'aie reçu un montant important de mon employeur ou qu'on m'offre différentes façons de recevoir les montants qui me sont dus suite à la rupture de mon lien d'emploi. Cela suppose de bien comprendre les enjeux financiers et fiscaux pour adopter une stratégie gagnante. Ces montants forfaitaires font partie de mes actifs.

J'ai sûrement 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 compléter et évaluer la valeur de mes actifs, je me réfère à la grille *Mon bilan financier*. Mon bilan prend une importance toute particulière maintenant car il peut me guider pour combler le déficit entre mes dépenses et mes revenus mensuels assurés par les prestations gouvernementales et mes autres rentes.



## 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. 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).

Ma nouvelle situation financière m'apporte d'importants changements tant au niveau des revenus que des dépenses. Je dois m'adapter et voir venir l'éventuelle nécessité de grosses décisions qui pourraient m'être imposées par la vie dans les prochaines années. Des problèmes de santé, par exemple, peuvent bousculer une retraite bien planifiée. Je suis en réflexion, tenté de vendre ma maison, d'aller vivre en logement en ville ou au chalet à la campagne... Mon contexte financier conditionnera plusieurs de mes choix car mes revenus n'augmenteront plus ou à peine. Plus qu'auparavant, le fait de vivre seul ou avec un conjoint peut aussi être un facteur déterminant.

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

Mes revenus et mes actifs sont suffisants pour m'assurer une retraite à l'abri des ennuis financiers. Je peux enfin en profiter. Je réorganise ma vie, mon temps retrouvé. Je me permets de réaliser des activités, des projets. Je prévois une réserve financière en cas de perte d'autonomie entraînant des coûts probablement élevés. Je sais que certaines décisions très subjectives pourraient m'amener dans des situations compliquées et ruineuses, plus particulièrement si cela m'engage pour plusieurs années (ex : rénovations de la maison mal mesurées, achat d'un chalet, déménager, migrer, changer de décor). Je prends donc le temps de réfléchir avec discernement afin de faire mes choix sur des bases solides et pour que mes coups de cœur restent de bonnes décisions.

## 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 et je respecte mon budget!

- J'utilise mes surplus pour éliminer d'abord les dettes les plus coûteuses en termes d'intérêt : 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 produits de crédit. Je m'assure d'obtenir le taux le plus avantageux pour ceux 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 cherche des moyens pour augmenter mes revenus.

- Je demande mon RRQ, si ce n'est déjà fait. Je m'informe sur les différents crédits et programmes de soutien au revenu qui pourraient s'appliquer à ma situation et j'en fais la demande (voir les annexes B, C et H).
- Je remets en question ma décision de prendre ma retraite.
- J'envisage de me trouver un emploi à temps plein ou partiel. Je peux consulter une ressource en employabilité pour me soutenir et m'outiller dans cette démarche (voir l'annexe L).
- J'envisage l'utilisation de mes épargnes personnelles (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.
- Je fais mon budget en conséquence et j'assure un suivi 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 (voir l'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 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.

À 65 ans, je peux encore me permettre des rêves, faire des projets audacieux. Je fais partie de la cohorte qu'on appelle parfois « les jeunes vieux » : encore en forme, expérimenté, dégagé pour la plupart des responsabilités familiales, disposant de temps et peut-être d'un peu d'argent. Toutefois, je ne veux pas m'embarquer dans des engagements financiers importants, m'endetter et mettre en péril tout ce que j'ai réussi à acquérir, sur le plan matériel particulièrement. Si je vis en couple, je dois composer avec la situation et les intentions de mon partenaire; à deux, il sera plus facile de vivre décemment même avec des revenus modestes. Si je suis seul, je peux aspirer à une plus grande sécurité en me rapprochant des services, en choisissant un mode d'habitation plus communautaire facilitant ma vie sociale. J'ai plusieurs questions à me poser.

**Ai-je envie d'un grand changement?** Si oui, quelle forme prendrait-il? C'est sans doute le temps de l'organiser et de le planifier. Quel est mon état de santé? Et celui de mon conjoint? Avons-nous les mêmes souhaits pour ces belles années devant nous? Nos enfants ont-ils encore besoin de notre présence? La situation financière de mon ménage me pose-t-elle encore des inquiétudes? Quelles sont nos priorités en matière budgétaire? Si je suis propriétaire, la maison nécessite-t-elle des réparations? L'entretien est-il devenu une charge plutôt qu'un plaisir? Devons-nous envisager de déménager bientôt? (Voir l'annexe I) Parmi les solutions objectives identifiées dans mon analyse, quelles sont les plus réalistes, les plus inspirantes, les moins dérangeantes, bouleversantes?



## 5<sup>e</sup> étape Mes choix.

Par cette démarche, je peux mieux connaître les programmes gouvernementaux qui me concernent et les ressources qui peuvent m'accompagner et m'apporter un éclairage facilitant mes décisions.

Les questions monétaires prennent une place importante dans ces réflexions, mais d'autres éléments doivent être considérés. Je dois trouver une façon de vivre ma retraite qui tienne compte de mes limites financières, bien sûr, mais qui me permette aussi de composer avec mon contexte personnel, mes préférences, les autres enjeux auxquels je fais face.

J'élabore mon parcours et je fais les choix selon l'ensemble de ces aspects.