

Suivi de ma démarche

1- je fais mon budget actuel.

Je complète la grille mon budget

- Je fais le cumul des **revenus** sur lesquels je peux m'appuyer :
je vérifie mon admissibilité aux différents programmes de revenus de retraite publics et privés et le montant mensuel auquel j'aurais droit.
- Je fais ensuite le portrait de mes **dépenses** actuelles, après avoir identifié mes priorités.
Je ne sous-estime pas mes dépenses variables.
- J'identifie le niveau de mon **endettement**.

2- je fais mon bilan.

Je complète la grille mon bilan financier

- La valeur de mes **actifs** est\$
- La valeur de mon **passif** est\$
- Mon **avoir net** est :\$

3 et 4- j'analyse mon contexte financier et les autres enjeux.

Je me base sur les résultats de mon budget et de mon bilan pour passer à de nouvelles étapes.

Je précise mes intentions quant à mon rythme de travail.

En ce qui concerne les prestations auxquelles j'ai droit :

- je décide d'en faire la demande; ou
- je reporte à plus tard cette ou ces sources de revenu.

Au besoin, j'établis ma stratégie de décaissement de mes épargnes et placements.

Si j'envisage de vendre certains actifs :

- je m'assure de leur valeur et de leur bon état (réparations ou rénovations à faire avant la vente);
- je m'informe des démarches à faire et des coûts reliés à la transaction;
- je m'informe de l'impact fiscal s'il y a lieu;
- je prévois la façon dont je disposerai de ces sommes importantes.

Je réfléchis à l'endroit où je veux continuer à vivre dans les prochaines années.

Je compare les avantages et les inconvénients de chaque milieu de vie. Je me donne un échéancier afin de bien réfléchir, de visiter différents lieux et de faire mon choix définitif.

Je prends les informations nécessaires sur les services, privés et publics, de maintien à domicile : les règles d'admissibilité, les coûts et les services disponibles.

5- mes choix

Après avoir effectué toutes ces recherches et démarches, je détiens beaucoup d'informations sur mes revenus actuels et futurs. Je peux prendre plusieurs décisions différentes et chacune d'elles pourra orienter mon parcours autrement. Avec ce cahier, je peux tracer quelques parcours possibles et les comparer afin de faire le meilleur choix selon mes besoins, mes préférences et mes moyens.