Enfin la retraite! Que faire maintenant?

Les Canadiens vivent plus longtemps et sont en meilleure santé. L'espérance de vie moyenne est de 76,3 ans pour un homme et de 81,7 ans pour une femme, et l'espérance de vie à la naissance augmente sans cesse†. Ainsi, vous pourriez passer presque autant d'années à la retraite que sur le marché du travail, soit 20 ans, 30 ans ou davantage. Nous avons donc préparé le présent guide pour vous aider à tirer le maximum de votre retraite.

Planifiez votre retraite étape par étape

Si vous êtes comme la plupart des gens, vous avez hâte d'être à la retraite pour réaliser vos rêves et profiter d'une plus grande liberté. Puisque la retraite tend à durer de plus en plus longtemps, les médias et les spécialistes de la santé se penchent davantage sur la qualité de vie après la vie active et sur l'importance de vivre pleinement.

À la retraite, vous pouvez mener une vie toute aussi active que vous désirez. Afin de tirer le maximum de toutes ces années, les spécialistes proposent de planifier votre retraite par tranches de 10 ans. Comme l'explique Mme Rhonda Katz, spécialiste de la thérapie familiale à Toronto, « les 10 premières années passées à la retraite diffèrent des 10 années qui suivent et ainsi de suite, compte tenu du vieillissement. Vos intérêts vont évoluer en fonction des changements physiques et émotionnels qui s'opèrent ».

Préparez-vous à faire la transition du travail à la maison

La retraite est une période de transition majeure qu'il vaut mieux ne pas prendre à la légère. Après avoir consacré la majeure partie de votre vie à épargner, l'étape qui consiste à dépenser les sommes accumulées sur une période relativement courte est sans doute la plus difficile à franchir. À l'âge de 69 ans, vous êtes tenu par le gouvernement de convertir votre REER en un fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) ou en une rente : au lieu d'épargner, vous devez alors retirer une portion de votre argent accumulé en report d'impôt qui sera imposé annuellement selon un barème déterminé par le gouvernement. « Beaucoup de gens ont épargné toute leur vie en vue de la retraite, puis ils doivent soudainement modifier leur comportement et se mettre à dépenser », explique Mme Katz.

Les trois étapes de la retraite

Première étape : Exubérance

Entre 55 et 70 ans, le retraité moyen dépense l'équivalent d'environ 70 pour cent de son revenu avant la retraite. Le retraité est en bonne santé, ses finances se portent bien et il réalise ses rêves.

Deuxième étape : Sédentarité

Entre 71 et 80 ans, le retraité dépense moins, soit environ 50 pour cent de son revenu avant la retraite. Son rythme de vie commence à ralentir et il s'intéresse de plus en plus à sa famille et à ses amis intimes. Il fait le bilan de ses accomplissements et s'intéresse aux générations futures.

Troisième étape : Réflexion

À partir de 81 ans, les dépenses peuvent diminuer de façon marquée, car le retraité mène une vie de moins en moins active (sauf si la personne doit régler des frais médicaux élevés et imprévus, comme dans le cas de soins de longue durée). Une bonne part du budget familial sert à payer des soins infirmiers occasionnels.

† Statistique Canada, 1999

Parmi les autres changements majeurs qui pourraient vous toucher, notons l'absence de routine et la perte du sentiment d'identité ainsi que des contacts sociaux liés au travail. Cette sensation de vide n'est pas rare pendant la période qui suit immédiatement le passage à la retraite. Sur les vingt-cinq pour cent des retraités interrogés qui affirment avoir cherché un travail rémunérateur, 31 pour cent ont déclaré avoir travaillé pour compenser notamment le manque de contacts sociaux et le changement de routine[††].

Mme Katz propose un bon moyen de faciliter le passage à la retraite : « Un mois après avoir pris votre retraite, songez à organiser un dîner réunissant votre famille et vos meilleurs amis pour parler de votre retraite dans une atmosphère détendue. Cela vous aidera à mettre en valeur vos forces et vos accomplissements, et vous en sortirez plus motivé. »

Lorsque l'on pense à l'avenir, échanger des impressions initiales sur la retraite avec les autres peut vous aider à vous concentrer sur les points qui vous préoccupent.

Passez plus de temps avec votre famille

De nombreux retraités disent : « Maintenant que je suis à la retraite, je vais pouvoir consacrer plus de temps à mon conjoint et à mes enfants ». Soudain, leur famille revêt davantage d'importance à leurs yeux et ils se réjouissent à l'idée de pouvoir découvrir leurs intérêts communs. Vingt-huit pour cent des répondants disent passer plus de temps en famille et plus de la moitié des retraités mariés affirment que leur relation avec leur conjoint s'est améliorée.

Rares sont les activités aussi réjouissantes que de passer du temps avec vos petits-enfants, qui débordent de curiosité et d'énergie. Ils vous font rajeunir physiquement et psychologiquement.

« C'est le temps de reprendre contact non seulement avec votre compagnon de vie, mais aussi avec les autres membres de votre famille », explique Mme Katz. « Vous pouvez tirer le maximum du temps passé en compagnie de vos enfants et petits-enfants en leur faisant bien comprendre vos disponibilités ».

Bénéficiez d'une situation financière saine tout au long de la retraite

1. **Faites le bilan de votre situation financière bien avant de prendre votre retraite et suivez de près son évolution.** Vous devez vous préparer en vue du passage de la vie de fourmi (accumulation de l'épargne) à la vie de cigale (dépense) lorsque vos épargnes et vos placements à imposition différée deviennent vos sources de revenu.
2. **Calculez votre revenu en provenance de diverses sources** telles que les régimes gouvernementaux, les régimes à prestations et à cotisations déterminées, les REER et FERR, les crédits et déductions d'impôt (crédit pour revenu de pension, crédit en raison de l'âge) ou le travail à temps partiel.

Moyens de faire la transition vers cette nouvelle étape de la vie

- Songez au travail à temps partiel
- Trouvez une source de satisfaction dans le bénévolat
- Aidez les autres à progresser par le biais du mentorat
- Envisagez de suivre des cours
- Apprenez les rudiments de l'informatique
- Utilisez Internet comme moyen de communication
- Formez un club de lecture

Une retraite en santé

Il ne faut pas négliger la santé et la forme physique. Près de 45 pour cent des répondants disent faire plus d'activités physiques depuis qu'ils sont à la retraite[††]. La nouvelle tendance qui dénote une meilleure condition physique chez les septuagénaires (70 à 79 ans) et les octogénaires (80 à 89 ans) devrait se maintenir puisque les générations suivantes consacrent encore plus de temps au conditionnement physique.

†† Environics Research Group Inc. pour Gestion de fonds AIM Inc., janvier 2000

3. **Assurez-vous que votre plan successoral est à jour.** Cela vous permettra de dormir sur vos deux oreilles. Composez le 1.800.200.5376 pour obtenir votre exemplaire gratuit de la brochure de AIM intitulée « La planification successorale : 10 étapes simples ».
4. **Planifiez vos dépenses avec soin.** La plupart des gens ont besoin de 70 pour cent de leur revenu actuel pour maintenir leur niveau de vie à la retraite. En dollars courants bien entendu, car il ne faut pas oublier que le coût de la vie augmente sans cesse.
5. **Rencontrez votre conseiller au moins une fois par trimestre ou lorsque votre situation change.** Votre conseiller financier devrait figurer parmi les personnes auxquelles vous demandez conseil. Tout dépendant de vos besoins en matière de planification financière et successorale, vous devrez peut-être avoir aussi recours aux services d'un avocat ou notaire et d'un comptable.
6. **Visez le juste équilibre entre le risque et le rendement, quel que soit le placement.** Choisissez uniquement des placements qui correspondent à votre seuil de tolérance, sans oublier que votre capital doit fructifier si vous voulez maintenir votre niveau de vie. Cela signifie que vous devez tout de même assumer un certain risque.
7. **Préparez un plan fiscal pour vos placements hors REER.**

   Une préparation financière suffisante peut vous permettre de prendre votre retraite plus tôt, mais il se peut que vous ne soyez pas en mesure d'arrêter de travailler entièrement. 25 pour cent des retraités interrogés disent occuper encore un travail rémunérateur et 29 pour cent disent travailler parce qu'ils ont besoin d'argent[††]. Toutefois, grâce à une planification financière suffisante, vous travaillerez parce que vous le voulez et non parce que vous devez le faire.

Guide de survie pour la retraite

Une bonne planification de la retraite exige une préparation mentale et financière et devrait débuter au moins dix ans avant votre dernière journée officielle en tant que travailleur à temps plein.

Préparez-vous mentalement et financièrement

À l'approche de la retraite, voici certains des éléments clés à envisager :

Dix ans avant la retraite

Préparation mentale

- Dressez la liste de toutes les choses que vous souhaiteriez accomplir, puis passez-la en revue et améliorez-la.
- Élargissez votre cercle d'amis et commencez à pratiquer de nouveaux passe-temps en prévision de la retraite.
- Revoyez votre régime alimentaire et votre programme d'exercices. Envisagez de faire de l'exercice de manière quotidienne.

†† Environics Research Group Inc. pour Gestion de fonds AIM Inc., janvier 2000

Préparation financière

- Concentrez-vous sur l'accumulation de votre épargne-retraite.
- Confirmez le montant des prestations qui vous seront versées à la retraite au titre des régimes gouvernementaux et d'employeur.
- Dressez la liste de vos dépenses prévues à la retraite pour vous aider à déterminer la somme dont vous aurez besoin.
- Revoyez vos dépenses actuelles et évaluez s'il est possible de détourner des fonds vers votre régime de retraite.
- Passez en revue votre portefeuille de placements avec votre conseiller financier. Vous devez prendre certains risques pour faire fructifier vos placements puisque vous vivrez encore longtemps.
- Revoyez vos polices d'assurance. Seront-elles toujours satisfaisantes à mesure que vous et votre conjoint vieillirez?
- Assurez-vous que votre testament et que vos procurations sont à jour et commencez votre planification successorale afin de vous assurer que votre actif sera transféré à vos héritiers de la manière la plus avantageuse possible d'un point de vue fiscal.
- Évaluez vos possibilités de retraite anticipée. Cela peut être une option intéressante pour les personnes qui ont suffisamment d'économies pour maintenir leur niveau de vie.

Cinq ans avant la retraite

Préparation mentale

- Voyez comment vous arriverez à concilier vos horaires et vos revenus lorsque l'un de vous prendra sa retraite.
- Prévoyez-vous continuer d'habiter dans votre maison actuelle après votre retraite? Ce pourrait être le moment de la rénover.
- Si vous prévoyez déménager ou emménager dans une maison plus petite pour des raisons financières ou liées à votre style de vie, essayez de passer du temps dans la région qui vous intéresse, surtout si vous déménagez à l'extérieur du Canada. Tenez compte du coût de la vie, de la disponibilité des soins de santé et de l'aspect sécurité avant de vous engager.

Préparation financière

- Optimisez vos placements enregistrés et non enregistrés.
- Surveillez de près le marché de l'immobilier si vous pensez vendre votre maison pour financer votre retraite.
- Revoyez le budget que vous avez dressé dix ans avant la retraite et comparez-le à votre nouveau budget. Est-il toujours applicable?
- Renseignez-vous dès maintenant sur vos options de revenu à la retraite. Discutez avec votre conseiller financier de la possibilité de transférer progressivement vos placements en actions vers des placements plus équilibrés pour mieux gérer le risque.
- Mettez la dernière main à votre plan successoral et envisagez la possibilité d'établir des REEE pour vos petits-enfants.

Un an avant la retraite

Préparation mentale

- Déterminez quels voyages ou projets vous comptez réaliser avec votre conjoint et commencez à épargner dès maintenant.
- Informez vos collègues et amis de votre retraite imminente. Planifiez des activités pour chaque mois de votre première année à la retraite, de sorte que vous ayez toujours quelque chose devant vous, le temps de vous faire à votre nouvelle vie.
- Dressez une liste de vos biens. Le fait de connaître la valeur de vos biens peut vous procurer la tranquillité d'esprit.
- Devenez plus actif au sein d'un club ou d'un groupe auquel vous appartenez déjà de manière à remplacer votre réseau social au travail par un nouveau cercle de connaissances.

Préparation financière

- Discutez avec votre conseiller des placements axés sur le revenu de votre portefeuille.
- Dressez votre budget pour la retraite sur une base mensuelle, poste par poste, en incluant la nourriture, le logement, le transport, les passe-temps et les soins de santé.
- Passez en revue et mettez à jour vos sources de revenu de retraite des régimes gouvernementaux et d'employeur.
- Revoyez et mettez à jour votre testament et votre plan successoral pour tenir compte de tout changement de structure familiale.
- Si vous approchez de 69 ans, commencez à planifier la conversion de votre REER en rente ou en FERR.

Consultez un conseiller pour aider à gérer vos placements

Les conseillers sont essentiels à l'établissement d'un portefeuille qui peut vous aider à atteindre vos objectifs à long terme. Après avoir dressé une liste de vos objectifs de vie à la retraite, rencontrez votre conseiller, qui vous aidera à établir des objectifs de placement pour concrétiser vos plans de retraite.

Gestion de fonds AIM Inc. (AIM) est l'une des plus importantes sociétés de fonds communs de placement au Canada avec plus de 34 milliards de dollars* d'actif en gestion. Filiale de la société britannique AMVESCAP PLC, l'un des plus importants gestionnaires de placement indépendants au monde, AIM compte plus de 900 employés dans ses bureaux de Calgary, de Montréal, de Toronto et de Vancouver.

AMVESCAP s'engage à aider les épargnants du monde entier à accroître leur sécurité financière en proposant une vaste gamme de solutions et de services de placement aux particuliers et aux établissements de 150 pays. Ses titres sont inscrits aux Bourses de Londres, de Francfort, de New York, de Paris et de Toronto. AIM et ses sociétés affiliées de la famille AMVESCAP bénéficient des talents et de l'expertise de plus de 550 spécialistes en placement dans plus de 25 pays pour gérer un actif supérieur à 600 milliards de dollars* à l'échelle mondiale.

*Au 31 décembre 2001

Cette publication ne vise pas à fournir des conseils juridiques, comptables, fiscaux, ou encore des conseils particuliers en matière de placement. Si le lecteur a besoin de tels conseils, il est prié de faire appel aux services d'un professionnel compétent avant d'agir. Les renseignements contenus dans la présente publication ont été obtenus de sources jugée fiables. Cependant, Gestion de fonds AIM Inc. ne peut affirmer qu'ils sont exacts ou complets. Conçu et financé par Gestion de fonds AIM Inc.

AIM, FONDS AIM et le logo FONDS AIM sont des marques de commerce de A I M Management Group Inc., utilisées aux termes d'une licence par Gestion de fonds AIM Inc. TRIMARK, PLACEMENTS TRIMARK et le logo PLACEMENTS TRIMARK sont des marques de commerce de Gestion de fonds AIM Inc. MKIRSWF(09/02)

Gestion de fonds AIM Inc.

5140, rue Yonge, bureau 900, Toronto (Ontario) M2N 6X7

Téléphone : 1.800.200.5376

Télécopieur : 1.800.631.7008

reactions@aimfunds.ca **www.aimfunds.ca**

AIM FONDS MC

PLACEMENTS TRIMARK MC