

Réalisez Vous

Volume 6 | Numéro 1



Les éléments à considérer pour bien planifier sa retraite

Que vous soyez au début, au milieu ou à un stade avancé de votre vie financière, il est essentiel de planifier adéquatement la gestion de vos ressources actuelles pour mieux concrétiser vos ambitions futures. Voici un exemple qui illustre l'avantage d'un plan d'action concret pour prendre des décisions éclairées.

Éric et Mélanie forment un couple dans la jeune quarantaine et sont parents d'une petite fille de 8 ans prénommée Caroline. Leur objectif au moment de prendre leur retraite dans 20 ans? Vivre avec 44 000 \$ par année nets d'impôts et indexés d'ici là au coût de la vie. Ils sont mariés, ont un testament, un mandat en cas d'incapacité ainsi qu'une procuration générale rédigés devant notaire. Aucun des deux ne participe à un régime de retraite d'employeur, même s'ils souscrivent des assurances collectives.

Voici les différentes étapes à aborder avant de se prononcer sur la viabilité de leur projet :

Valeur nette (actif moins passif)

La valeur nette d'Éric et Mélanie se chiffre à 222 000 \$, ce qui signifie qu'ils possèdent plus de biens et d'argent qu'ils n'en doivent.

Hypothèses retenues

Aux fins de la démonstration, présumons :

- un taux d'inflation de 2 % ;
- un rendement projeté de 6 % soit un profil d'investisseur « Équilibré Croissance », caractérisé par une tolérance moyenne aux fluctuations des marchés assortie d'une recherche de revenus réguliers et d'une certaine croissance du capital ;
- des droits REER inutilisés de 78 373 \$ pour Éric et de 81 842 \$ pour Mélanie ;
- un taux d'endettement combiné sous la norme de 35 % de leurs revenus mensuels bruts ;
- un fonds d'urgence de 8 000 \$ sous forme d'épargne non enregistrée. L'idéal serait de pouvoir compter sur l'équivalent de trois mois de dépenses nettes, soit environ 17 000 \$. Éric et Mélanie ont une marge de crédit personnelle pour suppléer la différence ;
- un taux d'imposition marginal pour chacun de 40 % ;
- enfin, ils sont sur le point de se libérer de leur hypothèque.

Budget

	Revenu annuel brut	Revenu mensuel net (incluant économies REER)
Éric	41 600 \$	2 925 \$
Mélanie	46 500 \$	3 226 \$
Total	88 100 \$	6 151 \$

Comme leurs dépenses familiales mensuelles – correspondant à leur coût de la vie – totalisent 5 818 \$, ils peuvent ainsi épargner 333 \$ chaque mois, ou près de 4 000 \$ par année – somme qu'ils placent dans leur REER.

En économisant près de 4 000 \$ par année pendant 20 ans, Éric et Mélanie pourront-ils atteindre leur objectif de vivre avec 44 000 \$ nets d'impôts et indexés au coût de la vie?



Desjardins
Caisse populaire de Matane

300, rue Bon-Pasteur, C.P. 248
Matane (QC) G4W 3N2
Téléphone : 418 562-2646
Sans frais : 1 877 562-2646

Voici trois scénarios possibles :

	Épargne REER par mois	Coût de la vie mensuel	Objectif retraite
Scénario 1	333 \$	5 818 \$	30 600 \$
	En maintenant le statu quo jusqu'à la retraite, c'est-à-dire d'épargner mensuellement dans leur REER 333 \$, Éric et Mélanie auront atteint 69,5 % de leur objectif de revenu annuel de 44 000 \$, soit 30 600 \$.		
	Épargne REER par mois	Coût de la vie mensuel	Objectif retraite
Scénario 2	333 \$ + 667 \$	5 408 \$	39 500 \$
	Au moment de faire leur planification financière en vue de la retraite, Éric et Mélanie achèvent de rembourser leur hypothèque et décident de transformer leur mensualité hypothécaire de 667 \$ en épargne REER additionnelle. En plus d'abaisser à 5 408 \$ leur coût de la vie mensuel, cette stratégie leur procurera un revenu annuel de retraite de 39 500 \$, soit 89,8 % de leur objectif annuel de 44 000 \$.		
	Épargne REER par mois	Coût de la vie mensuel	Objectif retraite
Scénario 3	333 \$ + 667 \$ + 304 \$	5 221 \$	43 600 \$
	Pour l'instant, Éric et Mélanie ne sont pas en mesure d'ajouter à leur épargne la somme de 304 \$ correspondant à la mensualité de leur prêt auto. Mais comme ils prévoient l'acquitter entièrement d'ici deux ans, cette épargne additionnelle REER leur procurerait à la retraite un revenu annuel net de 43 600 \$, soit 99 % de leur objectif initial.		

Voici quelques recommandations pour Éric et Mélanie :

- Dégager le plus possible une marge de manœuvre financière sous forme d'épargne
- Investir dans le CÉLI les épargnes non enregistrées
- Profiter des économies d'impôt immédiates pour le REER et celui du conjoint
- Profiter des cotisations au REER pour diminuer les retenues à la source. Ainsi, en avisant votre employeur, vous pourrez bénéficier d'économies d'impôt additionnelles sur chaque paie.
- Gérer adéquatement le niveau d'endettement
- Accroître le fonds d'urgence dès que possible
- Établir un scénario de retraite à partir d'hypothèses réalistes
- Optimiser les stratégies fiscales pour réduire le taux d'imposition d'ici à la retraite.

Les paramètres à considérer pour bien planifier sa retraite :

- Fixer l'âge de la retraite
- Déterminer et chiffrer les besoins à cette étape de la vie
- Identifier et quantifier les sources de revenus à la retraite (sources publiques et personnelles)
- Évaluer les besoins d'épargne d'ici à la retraite
- Effectuer des prévisions à partir d'hypothèses réalistes
- Se doter des stratégies d'épargne et d'investissement appropriées.

Planifier, c'est rassurant ! Venez nous rencontrer ! Nous pourrions vous aider à définir vos choix de manière optimale. De plus, nous vous proposerons des stratégies adaptées à votre situation pour planifier judicieusement chacune des étapes importantes de votre vie financière.



Coopérer pour créer l'avenir

Imprimé au printemps 2011
© Tous droits réservés

Les informations fournies le sont à titre indicatif seulement puisque d'autres solutions demeurent possibles. Comme chaque situation est particulière, aucune décision en la matière ne devrait être prise sans l'aide d'un planificateur financier, ou d'un autre professionnel selon le cas. **La présente analyse a été réalisée par France Hudon**, planificatrice financière et représentante en épargne collective pour Desjardins Cabinet de services financiers inc. Dans les caisses, le planificateur financier agit pour le compte de Desjardins Cabinet de services financiers inc.



100%