

# PENSEZ PLUS TÔT À PLUS TARD



Comment  
adapter  
mon  
budget?

Comment  
estimer mes  
finances à la  
retraite?

MA SITUATION  
FINANCIÈRE

Des informations et des outils  
pour faciliter l'adaptation aux  
changements à toutes les étapes  
du vieillissement.

Quelles  
questions  
dois-je me  
poser?



## MA SITUATION FINANCIÈRE

### DE QUOI S'AGIT-IL?

Généralement, accéder à la retraite constitue une diminution de revenu. Dans la mesure du possible, il est préférable de l'anticiper et de connaître les montants approximatifs dont vous disposerez (dépendamment de l'âge où vous prendrez votre retraite). L'idée est de connaître les diverses prestations existantes, d'identifier celles auxquelles vous aurez droit et obtenir des outils ou de l'aide pour les calculer.

Pour évaluer votre situation financière, il faut prendre en compte l'âge que vous aurez lors de la demande de la rente de retraite du Québec (à 60 ans ou plus). Par ailleurs, si vous faites cette demande et que vous continuez de travailler, est-ce que ça vaut la peine ? En fait, cette évaluation nécessite d'examiner l'impact de ses choix et de prendre en considération le temps de récupération<sup>1</sup>. De plus, si vous êtes admissible au Supplément de revenu garanti (dès 65 ans), il faut évaluer l'impact fiscal de retirer des REER et de penser à la pertinence de retirer des REER pour les transférer dans un CELI.

Bref, parler de situation financière est un sujet complexe, parfois tabou. Les personnes âgées auraient intérêt à en parler plus ouvertement avec des personnes de confiance et des professionnels pour faire des choix éclairés.

<sup>1</sup> Temps de récupération : seuil de rentabilité estimé.

## METTRE TOUTES LES CHANCES DE SON CÔTÉ

Aujourd'hui, l'espérance de vie nous amène à planifier nos finances autrement et pour plus d'années qu'auparavant. Considérant que la majorité des gens auront une baisse de revenu à la retraite, une planification financière bien équilibrée permettra de répondre à vos besoins, mais aussi de réaliser vos projets. Vous informer, utiliser des outils de simulation ou consulter un professionnel (planificateur ou conseiller financier) pourrait faciliter votre planification financière.

**Monique, veuve depuis peu, se fait du souci au sujet de ses finances. Bientôt retraitée, elle craint ne pas avoir assez de revenus. Après s'être informée, avoir simulé ses revenus à la retraite (outil SimulRetraite) et consulté un professionnel, elle a maintenant un portrait exact des revenus auxquelles elle aura droit.**

## POURQUOI PENSER À PLUS TARD?

Avec Pensez plus tôt à plus tard, l'AQDR Sherbrooke et région veut sensibiliser les citoyens à l'importance de planifier leur situation financière pour les années à venir en fonction de leurs projets et de leurs aspirations. Un deuxième objectif est de mettre à leur disposition une foule d'informations objectives et d'outils pour faire des choix financiers éclairés et personnalisés.

## COMMENT JE PLANIFIE OU PRÉPARE MON BUDGET?

Pour chaque personne, la situation financière est différente et chacune doit personnaliser son budget. Pour cela, il est important de faire le portrait de vos revenus, de faire un budget, de s'informer et de calculer les différentes prestations disponibles à la retraite (selon si vous avez droit à un régime de l'employeur, selon vos rentes de retraite ou selon votre droit au Supplément de revenu garanti). Idéalement, si vous avez cotisé dans les REER, il faut avoir un plan de décaissement, car les retraits de REER peuvent avoir des effets négatifs, dont celui de perdre certains avantages fiscaux aux deux paliers gouvernementaux.

## MES FINANCES : OÙ EST LE PROBLÈME?

De plus en plus, vieillissement rime avec pauvreté. Une personne seule recevant le maximum de Supplément de revenu garanti, arrive avec difficulté financièrement et le risque d'endettement augmente. Attention, plusieurs sites Internet indiquent le montant maximum auquel une personne a droit (rentes du Québec, crédits d'impôt) . De plus, quand il est question de se loger, en prenant de l'âge, une partie plus importante du budget y est consacrée (services, loyer en résidences privées pour aînées).

<sup>2</sup> Au Québec, quatre personnes sur dix ont droit au Supplément de revenu garanti. Dans le cas des rentes du Québec, à peine 4% de la population reçoivent le montant maximal.

## PRÊT À VOUS POSER DES QUESTIONS?

- À quel âge je pense prendre ma retraite?
- Est-ce que je pense arriver à la retraite sans dette?
- Est-ce que j'ai une bonne idée de mes sources de revenus à la retraite?
- Est-ce que je connais bien ma situation financière? Celle de mon couple?
- Est-ce que je fais un budget?
- Qu'est-ce qui me fait peur ou m'inquiète?
- Est-ce que je songe à consulter un professionnel pour bien planifier mes finances à la retraite?
- Est-ce que je connais les impacts globaux de retraits REER sur ma situation financière? Est-ce que j'ai un plan de décaissement?
- Mes questions...



## SOYEZ LES ACTEURS DE VOS CHOIX DE VIE!

Tout le monde espère vieillir sans souci financier. Pourtant, le niveau de pauvreté et d'endettement chez les 60 ans et plus continue d'augmenter. Il devient donc très important de s'informer et de s'occuper de ses affaires financières.

Malgré de potentielles pertes de revenus hors de votre contrôle (crises financières, de santé ou autres), de petits et de grands deuils, vous pouvez continuer à être autonome financièrement si vous êtes bien préparé. Néanmoins, on ne doit pas perdre de vue l'idée maîtresse qui est d'être et de demeurer l'acteur principal de ses choix tout au long de votre vieillissement.

### POURQUOI Penser plus tôt à plus tard?

**Pour être au cœur d'une réflexion utile et concrète**

**Pensez aujourd'hui à ce que pourrait être demain, c'est une occasion de mieux planifier pour soi et pour ses proches, sans dramatiser!**

*Pensez plus tôt à plus tard optimise la capacité de demeurer l'acteur ou l'actrice de ses choix et d'adopter un mode de vie autonome.*

## OÙ TROUVER PLUS D'INFORMATIONS?

Visionnez l'émission

### Ma situation financière

(28 min), remplissez le test éclair et consultez les ressources complémentaires sur la page

[pensezplustot.org/ma-situation-financiere](http://pensezplustot.org/ma-situation-financiere)

La vidéo s'accompagne d'un Guide d'animation de groupes. Contactez-nous à [pensezplustot@gmail.com](mailto:pensezplustot@gmail.com) ou par téléphone au **819 829-2981**

## AUTRES RESSOURCES UTILES :

- Guide Programmes et services pour les aînés à l'adresse [Quebec.ca/aines](http://Quebec.ca/aines)
- Retraite Québec 1 800 463-5185
- Sécurité de la vieillesse 1 800 277-9915
- ACEF Estrie 819 563-8144
- Solutions Budget Plus 819 563-0535
- Outil SimulRetraite : [www.rrq.gouv.qc.ca](http://www.rrq.gouv.qc.ca)

## POUR S'INFORMER OU OBTENIR PLUS DE DÉTAILS :



[pensezplustot@gmail.com](mailto:pensezplustot@gmail.com)



819 829-2981



[www.pensezplustot.org](http://www.pensezplustot.org)



Suivez-nous sur Facebook  
[@pensezplustot](https://www.facebook.com/pensezplustot)