

# Perspectives

Avec un bon plan, vous pouvez envisager votre retraite avec confiance

**La crise sanitaire qui sévit et la hausse de la volatilité qu'elle provoque font en sorte qu'il devient encore plus important de répondre à certaines questions afin de vous assurer que les sommes accumulées pour votre retraite durent assez longtemps. En voici quelques-unes.**

## Ma stratégie de placement est-elle adaptée à mes nouveaux besoins?

Au fil des années, vos besoins évoluent et vos objectifs financiers ainsi que votre profil d'investisseur peuvent changer. De plus, comme nous le réalisons actuellement, des événements imprévus peuvent survenir et vous forcer à modifier vos plans. Votre stratégie de placement doit être adaptée en conséquence et vous pouvez compter sur votre représentant pour vous accompagner dans cette démarche. Il vous suggérera notamment divers moyens de réduire votre impôt et de préserver plus longtemps votre capital pour la retraite.

## Quels sont les bénéfices liés à la mise par écrit de mon plan de retraite?

Au Canada, l'espérance de vie a considérablement augmenté entre 1990 et 2017. Pour certains, ces années additionnelles à l'écart du marché du travail entraînent des inquiétudes d'ordre financier.



## ESPÉRANCE DE VIE AU CANADA – 2017



**84 ans**  
Femmes



**80 ans**  
Hommes

Source : Statistique Canada

**En préparant un plan de retraite écrit reposant sur des hypothèses réalistes basées sur votre situation financière et personnelle, vous pourrez :**

- estimer votre budget de retraite;
- déterminer vos sources de revenu;
- maximiser vos cotisations;
- augmenter votre épargne-retraite;
- planifier vos décaissements.

Vous saurez alors en tout temps où vous en êtes et pourrez apporter les ajustements nécessaires en cours de route, ce qui vous permettra d'avoir l'esprit plus tranquille.



## Pourquoi devrais-je planifier le décaissement de mes placements?

Durant votre retraite, vous serez plus actif à certains stades qu'à d'autres et vos dépenses varieront au rythme de vos besoins. Pour vous assurer d'avoir suffisamment d'argent dans vos poches, tout en continuant à faire fructifier vos placements, une planification de vos décaissements s'impose.

Avec le soutien de votre représentant, vous établirez la stratégie de décaissement la plus avantageuse d'un point de vue fiscal pour vos différents types d'investissements. Celle-ci précisera notamment à quel moment vous devriez retirer des fonds de votre REER (ou FERR) ou de votre CELI et demander le versement de vos rentes gouvernementales.

**À l'aube de la retraite, assurez-vous d'avoir une vue bien claire de votre futur en dressant un plan avec l'aide de votre représentant. Vous pourrez alors aborder cette nouvelle étape de votre vie avec confiance.**

**Et si vous êtes déjà à la retraite, sachez qu'il n'est jamais trop tard pour revoir vos plans avec votre représentant!**

### **[desjardinsassurancevie.com](https://desjardinsassurancevie.com)**

#### RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS À PROPOS DE LA SECTION PERSPECTIVES

Les renseignements figurant dans le présent document peuvent changer sans préavis. Ils sont publiés par Desjardins Assurances à titre d'information seulement. Ils n'ont pas pour but de fournir des conseils personnels, juridiques, comptables, fiscaux ni financiers et ne doivent pas être considérés comme tels. Toutes les informations et statistiques figurant dans ce document ont été obtenues de sources que nous considérons comme fiables, mais nous ne garantissons pas leur exactitude ni leur intégralité, et en les fournissant, nous n'assumons aucune responsabilité à leur égard. Les rendements antérieurs ne sont pas nécessairement indicatifs des résultats futurs. Les rendements des placements peuvent fluctuer.

Desjardins Assurances désigne Desjardins  
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.  
200, rue des Commandeurs  
Lévis (Québec) G6V 6R2 / 1 866 647-5013

 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite