EXEMPLE DE CAS

Bulletin sur les ventes, l'impôt, la planification successorale, la tarification et les produits

Combien épargner pour la retraite?

Quel montant devrait-on épargner en vue de la retraite? La plupart des gens se basent sur un montant : 750 000 $, 1 000 000 $, 1 300 000 $, 70 % ou plus des gains d'avant la retraite, calcul à partir du 4 % de retrait pour déterminer le montant à la retraite, et ainsi de suite. Ces approches comportent des défauts, comme je l'ai noté dans mes recherches fondées sur des séminaires, des articles et des rencontres avec des milliers de consommatrices et consommateurs.

On se concentre généralement sur les actifs, soit les revenus. Qu'en est-il des dépenses?

Songez aux enjeux de ces approches :

1. On se concentre généralement sur les actifs, soit les revenus. Qu'en est-il des dépenses?
2. Bon nombre de ces vieilles règles générales ne fonctionnent plus aujourd'hui ou ne tiennent pas compte de l'impôt, des autres sources de revenus, des marchés ou de certaines évidences statistiques des tendances en matière de dépense des personnes retraitées.
3. Dans le cadre des sondages, on demande à des particuliers non spécialisés de nommer un chiffre. Or, ces personnes n'ont pas de formation particulière dans ce domaine. Elles n'ont pas fait de planification de la retraite, encore moins de planification du revenu de retraite. L'idée même de planifier un flux de revenu est peu connue en général, encore moins en contexte de planification de la retraite.
4. La définition de la retraite et du début du nouveau chapitre des gens, et surtout de la fin de ce chapitre, change et évolue continuellement.

Peter A. Wouters
Directeur, Services de planification fiscale et successorale et de planification de la retraite

Peter A. Wouters collabore avec des conseillers autonomes et d'autres professionnels pour sensibiliser les gens aux enjeux et aux préoccupations auxquels sont confrontés les particuliers bien nantis, les professionnels et les propriétaires d'entreprise. Il contribue à la recherche et à l'élaboration de solutions optimales pour les clients visant à améliorer leur bien-être financier tout en répondant à leurs souhaits et à leurs styles de vie particuliers. Il a donné plus d'un millier d'ateliers, de séminaires et de conseils techniques au pays, tant aux conseillers qu'à la clientèle, sur les enjeux, les concepts et les stratégies liés à la fiscalité, à la planification successorale et à la planification du revenu de retraite. En tant que gérontologue financier agréé, il consacre une bonne partie de son temps à sensibiliser des gens de toutes les professions qui travaillent avec les personnes âgées ou qui sont spécialisés dans les besoins, les attentes et les problèmes propres à ces personnes. Dans ces activités, la planification complète du style de vie tient une place importante.

L'équipe Ventes-Impôt-Planification successorale-Tarification-Produits (Services VIP+) apporte son soutien à l'interne et aux courtiers par l'intermédiaire, notamment, de séminaires, de formations, d'illustrations sur des concepts avancés et de consultations techniques sur des cas spécifiques.

Empire Vie MD

Combien épargner pour la retraite

5. Enfin, l'objectif, ce chiffre est tellement grand et éloigné que de nombreuses personnes ne s'y identifient pas. Il n'y a pas de guides en cours de route pour signaler de petits jalons accessibles afin de diviser l'objectif principal en petites parties.

Un objectif de retraite dépend des objectifs liés au style de vie, et il peut changer au fil du temps du point de vue du montant, de la durée et de la date de début.

Utilisez le tableau suivant pour amorcer la conversation dans le but de définir des objectifs personnalisés. Il s'agit d'une référence pour un examen périodique et une représentation visuelle de l'épargne à long terme. Tandis que vos clientes et clients se rapprochent de la date cible de leur indépendance financière et du prochain chapitre de leur vie, réorientez la conversation vers la planification du revenu et du style de vie, en insistant sur les flux de revenu après impôts, et non sur les actifs accumulés.

Veuillez noter que le revenu dans le tableau ci-dessous réfère à un multiple du revenu à cet âge précis et est indépendant de toute autre source de revenus telle que prestations gouvernementales, revenu de retraite ou revenu d'emploi continu.

Répartition du montant à épargner pour l'indépendance financière avant un âge déterminé

Combien épargner pour la retraite à différents âges en fonction du niveau de revenu pour chaque âge

Objectif de revenu de retraite en fonction des objectifs de style de vie

Montant d'épargne qui varie selon les autres sources de revenus

Dans la vingtaine : bâtir un plan de flux de revenu et payer les dettes	**À 30 ans :** équivalent d'un an de revenu	**35 ans :** l'équivalent de 2 ans de revenu	**À 40 ans :** l'équivalent de 3 ans de revenu	**À 45 ans :** l'équivalent de 4 ans de revenu	**À 50 ans :** l'équivalent de 6 ans de revenu	**À 55 ans :** l'équivalent de 7 ans de revenu	**À 60 ans :** l'équivalent de 9 ans de revenu	**À 65 ans :** l'équivalent de 10 ans de revenu

Sources : Planifiez pour épargner en vue de la retraite, gouvernement du Canada (mis à jour régulièrement; date de modification : 17 janvier 2024); Combien devez-vous épargner par année pour la retraite?, Fidelity; 2023; Statistique Canada; 22 décembre 2020. Tableau 11-10-0016-01 - Actifs et dettes détenus selon le type de famille économique, par groupe d'âge, Canada, provinces et certaines régions métropolitaines de recensement, enquête sur la sécurité financière (x 1 000 000); https://www150.statcan.gc.ca/t1/tbl1/en/tv.action?pid=1110001601; Enquête canadienne sur le revenu, Statistique Canada, 2019; 2021 Canadian Retirement Survey; Consumer Expenditure Survey (BLS), Statistics of Income Tax Stat, IRS tax brackets and Social Security Benefit Calculators; Combien devez-vous épargner par année pour la retraite? Fidelity, «Viewpoints Special Report: Retirement roadmap; How much money do you need to retire in Canada? Here's what to consider», 6 septembre 2023.

MD 2024 par Peter A. Wouters
Ce document reflète l'opinion de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie à la date de publication. L'information contenue dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. Veuillez consulter un professionnel avant de prendre une quelconque décision.

MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie
259, rue King Est, Kingston ON K7L 3A8 • 1 877 548-1881 • info@empire.ca • empire.ca

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité MD

Empire Vie MD

INV-151925-FR-02/24