



**Faites durer  
votre épargne :**  
10 principes pour bien  
vivre à la retraite

[edwardjones.ca](https://www.edwardjones.ca)

Membre du Fonds canadien de protection des épargnants

**Edward Jones**<sup>MD</sup>

LE SENS DE L'INVESTISSEMENT

# Faites durer votre épargne

## Apprenez comment :

- Discuter des principes clés qui vous aideront à garder le cap durant votre retraite;
- Faire en sorte que vous ayez assez d'argent jusqu'à la fin de vos jours.



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Faites durer votre épargne

## 1 Définissez vos objectifs

- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Définissez vos objectifs

- Quelle est votre situation actuelle?
- À quoi ressemblerait une journée à la retraite pour vous?
  - Voyages/vacances
  - Golf/tennis
  - Temps avec les petits-enfants
  - Nouveaux passe-temps
- Comme cela coûtera-t-il?
- Comment vous paierez-vous cette retraite?



# Quel revenu me faudra-t-il à la retraite?

De 70 % à 90 %  
du revenu gagné  
avant la retraite

Source : Edward Jones.

# Détaillez vos dépenses et vos revenus

## Revenus

Prestations de retraite des régimes gouvernementaux

Pensions et prestations d'un régime de retraite d'employeur

Régimes enregistrés (REER, FERR, régime immobilisé, etc.)

Rentes et placements

Épargne supplémentaire

Emploi à temps partiel

Revenu de location

## Dépenses

Emprunt hypothécaire

Services publics

Épicerie

Impôts et taxes

Assurance maladie

Dépenses discrétionnaires pour les loisirs

Voyages

Divertissement

Une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (sauf au Québec).  
Au Québec, une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (Québec) Inc.

# De combien d'argent aurez-vous besoin?

	Exemple	Vos besoins
Revenu avant la retraite	60 000 \$	
% nécessaire à la retraite	x80 %	x %
Besoin initial à la retraite	48 000 \$	
Moins les autres revenus		
SV	(5 500 \$)	
RPC/RRQ	(6 500 \$)	
Pensions, emploi à temps partiel, autres	(6 000 \$)	
Besoin initial à la retraite	30 000 \$	

# Georges et Marie

- Georges a 70 ans et Marie, 68 ans.
- À l'heure actuelle, Georges gagne un revenu de 50 000 \$, mais a décidé de prendre sa retraite.
- Ils possèdent 475 000 \$ dans des REER.
- Leurs dépenses habituelles totalisent environ 3 500 \$ par mois.
- Ils touchent conjointement 2 306 \$ par mois au titre du RPC et de la SV.



# Georges et Marie

Georges et Marie sont venus rencontrer leur conseiller en investissement, car une question leur brûle les lèvres :

*« Avons-nous assez d'argent pour les 20 prochaines années? »*



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante**
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Planifiez une retraite longue et satisfaisante

- Les gens de 65 ans passeront en moyenne près de 20 ans à la retraite.
- Dans un couple de 65 ans, la probabilité qu'au moins un des deux conjoints vive jusqu'à 90 ans ou plus est de 40 %.

Sources : Statistique Canada, Tables de la mortalité de la population

# Questions à se poser

- De combien d'argent ai-je besoin aujourd'hui et dans 25 ans?
- Combien d'argent puis-je retirer de mon compte sans problème chaque année?



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment**
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Facteurs qui influent sur votre actif à la retraite

- Le taux de retrait
- La performance du marché
- La séquence des rendements
- L'âge au moment du départ à la retraite



# Effet de la séquence des rendements

## Rendements du marché entre 1997 et 2018

- Adam avait un portefeuille de 500 000 \$ lorsqu'il a pris sa retraite à 63 ans.
- Taux de retrait initial de 7 %; hausse annuelle de 3 % pour tenir compte de l'inflation
- **Solides rendements au début** de sa retraite
- **Faibles rendements plus tard** dans sa vie
- Portefeuille de 2 340 000 \$ à l'âge de 84 ans



Cet exemple n'est fourni qu'à titre indicatif et représente la performance d'un marché fictif. Les résultats de chacun dans un marché réel peuvent varier.

# Effet de la séquence des rendements

## Inversion de la séquence des rendements

- Même portefeuille et mêmes retraits
- **Les faibles rendements au début** de sa retraite ne lui permettent pas de faire fructifier les avoirs en portefeuille.
- **Les solides rendements obtenus par la suite** ne l'aident pas vraiment.
- Adam manquera d'argent avant l'âge de 83 ans.



Cet exemple n'est fourni qu'à titre indicatif et représente la performance d'un marché fictif. Les résultats de chacun dans un marché réel peuvent varier.

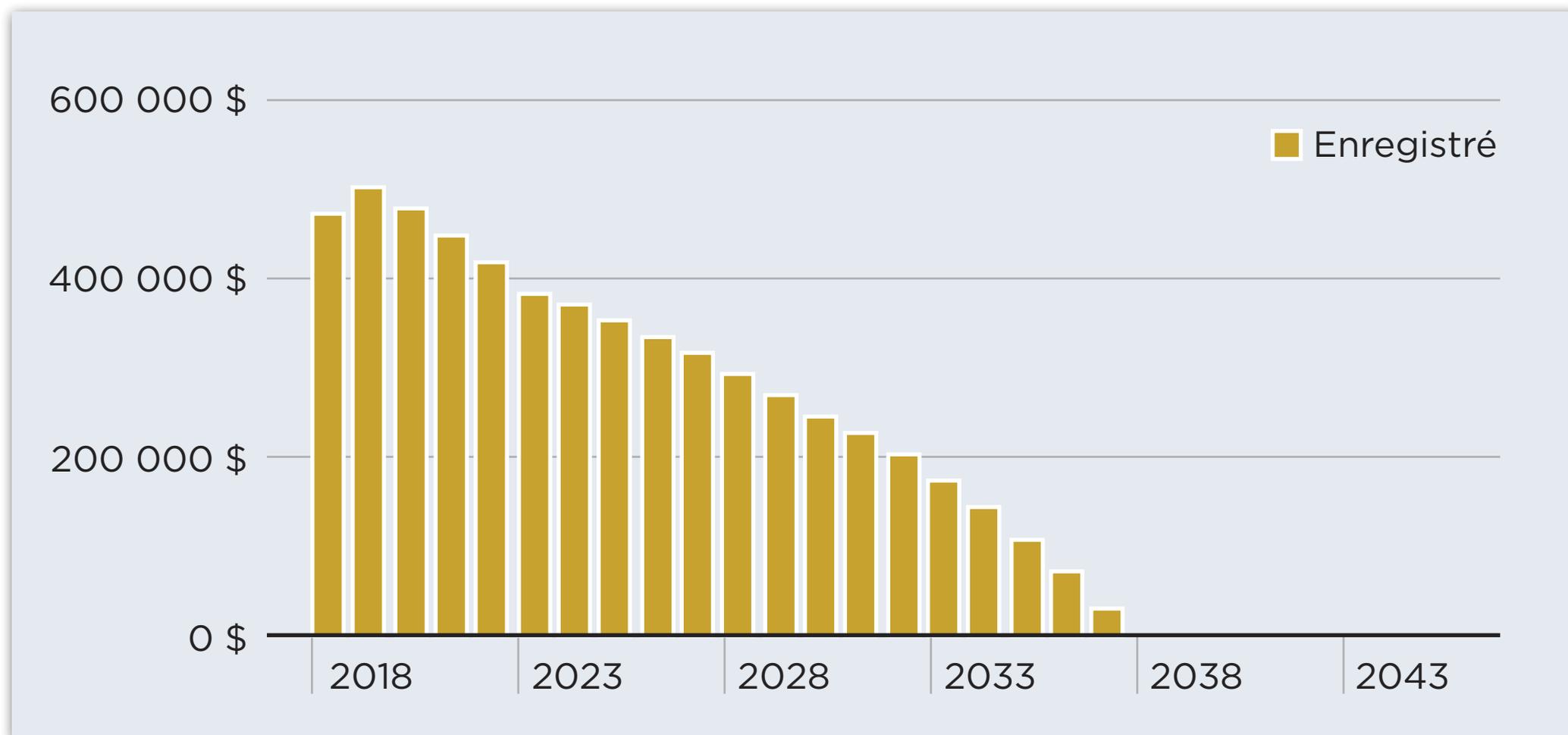
# Augmentation des taux de retrait

	Plus prudent	Moins prudent
60-65 ans	3,0 %	4,0 %
66-69 ans	3,5 %	4,5 %
70-75 ans	4,0 %	5,5 %
76-79 ans	5,0 %	7,0 %
80 ans et plus	6,0 %	8,0 %

Source : Edward Jones. **Les taux de retrait peuvent comprendre le retrait du capital.** Si la préservation du capital est une priorité pour vous, vous devrez probablement utiliser un taux de retrait plus faible. En règle générale, plus le taux de retrait est élevé, plus vous risquez de manquer d'argent à votre retraite. Ces données sont basées sur des estimations et supposent un taux d'inflation annuel de 3 %, un portefeuille diversifié (50 % de revenu) et une espérance de vie d'au moins 90 ans. La diversification n'offre aucune garantie de profit ni aucune protection contre les pertes.

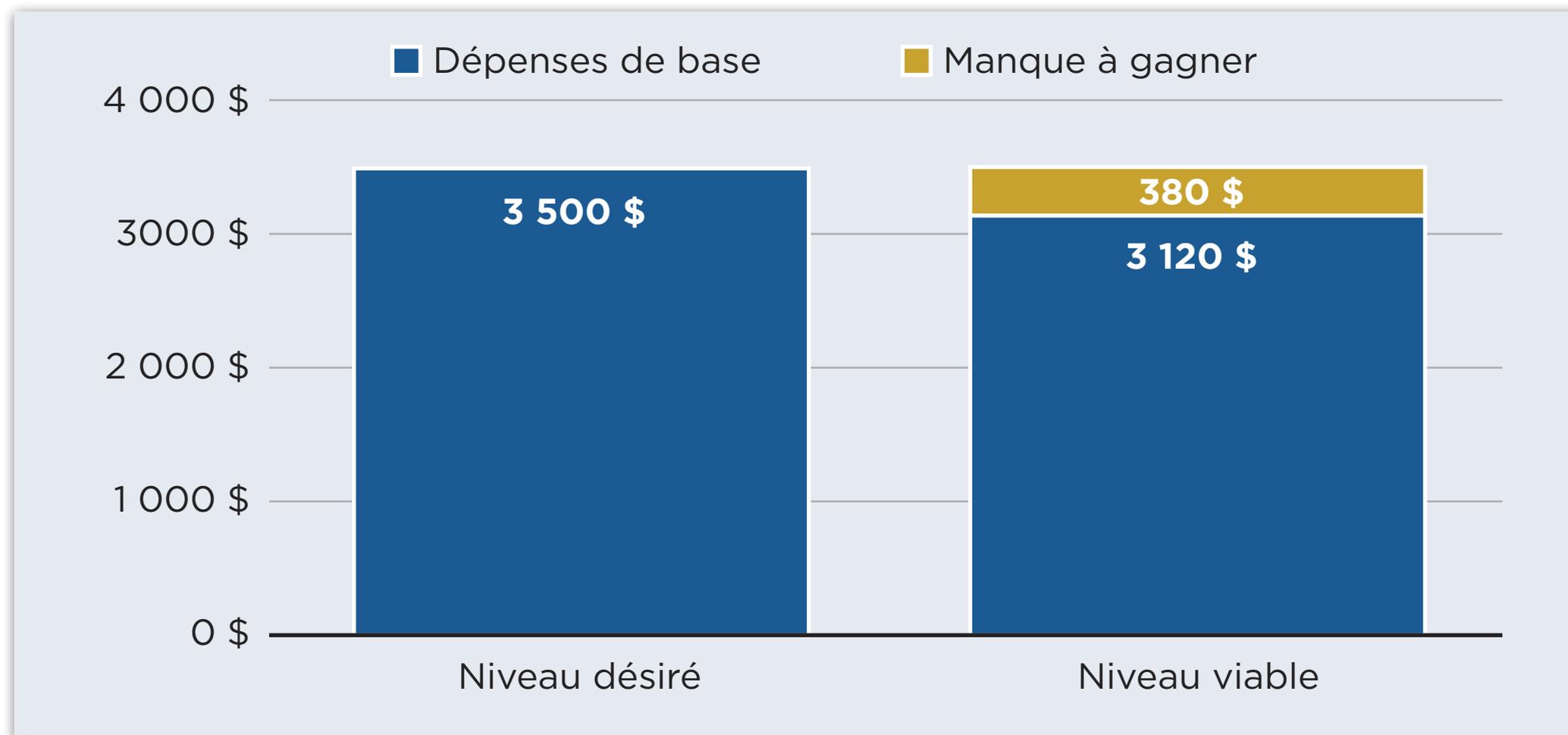
# Georges et Marie

## Soldes de l'actif au début de l'année



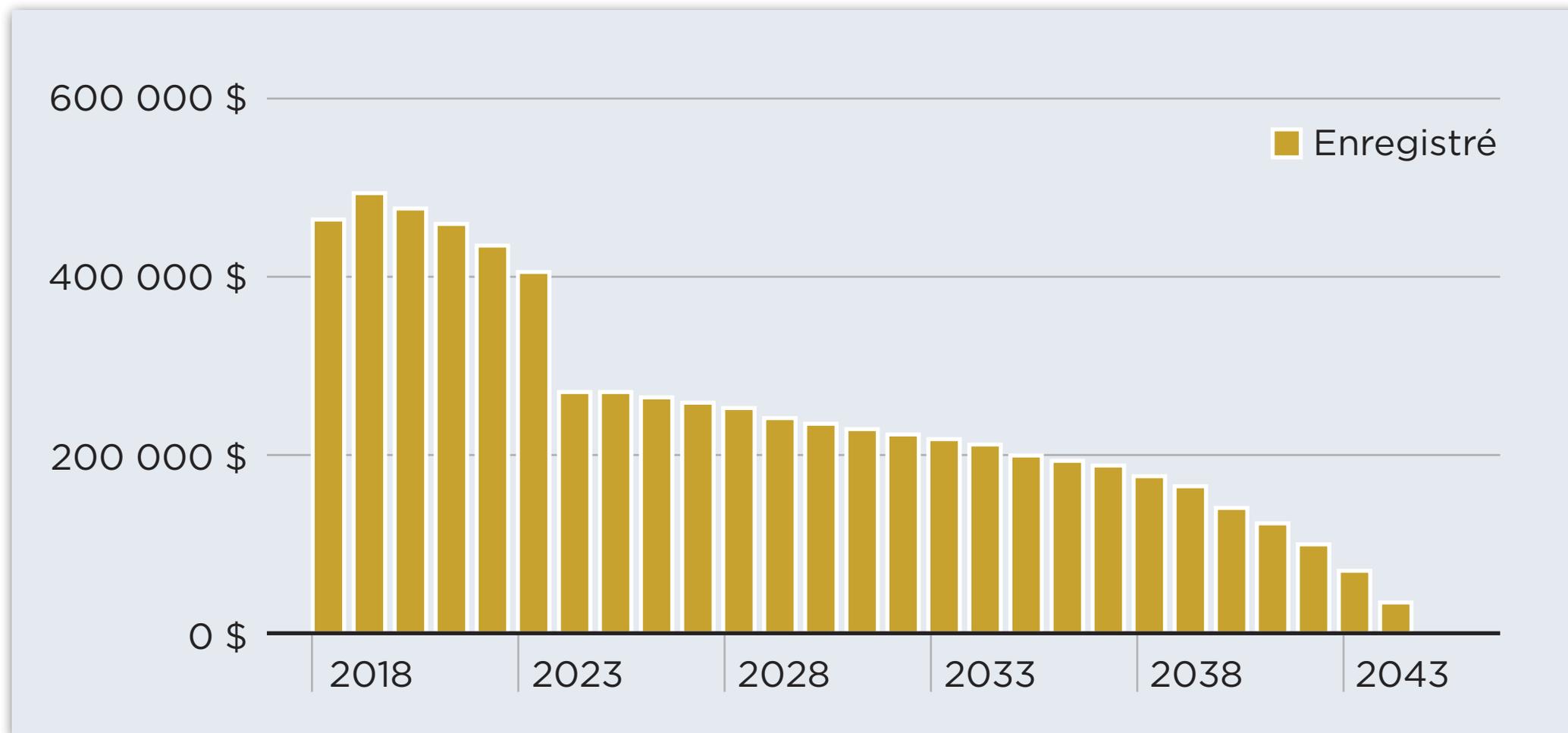
# Georges et Marie

## Objectif : réduction des dépenses mensuelles



# Georges et Marie

## Soldes de l'actif au début de l'année - revus et corrigés



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation**
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Tenez compte de l'inflation

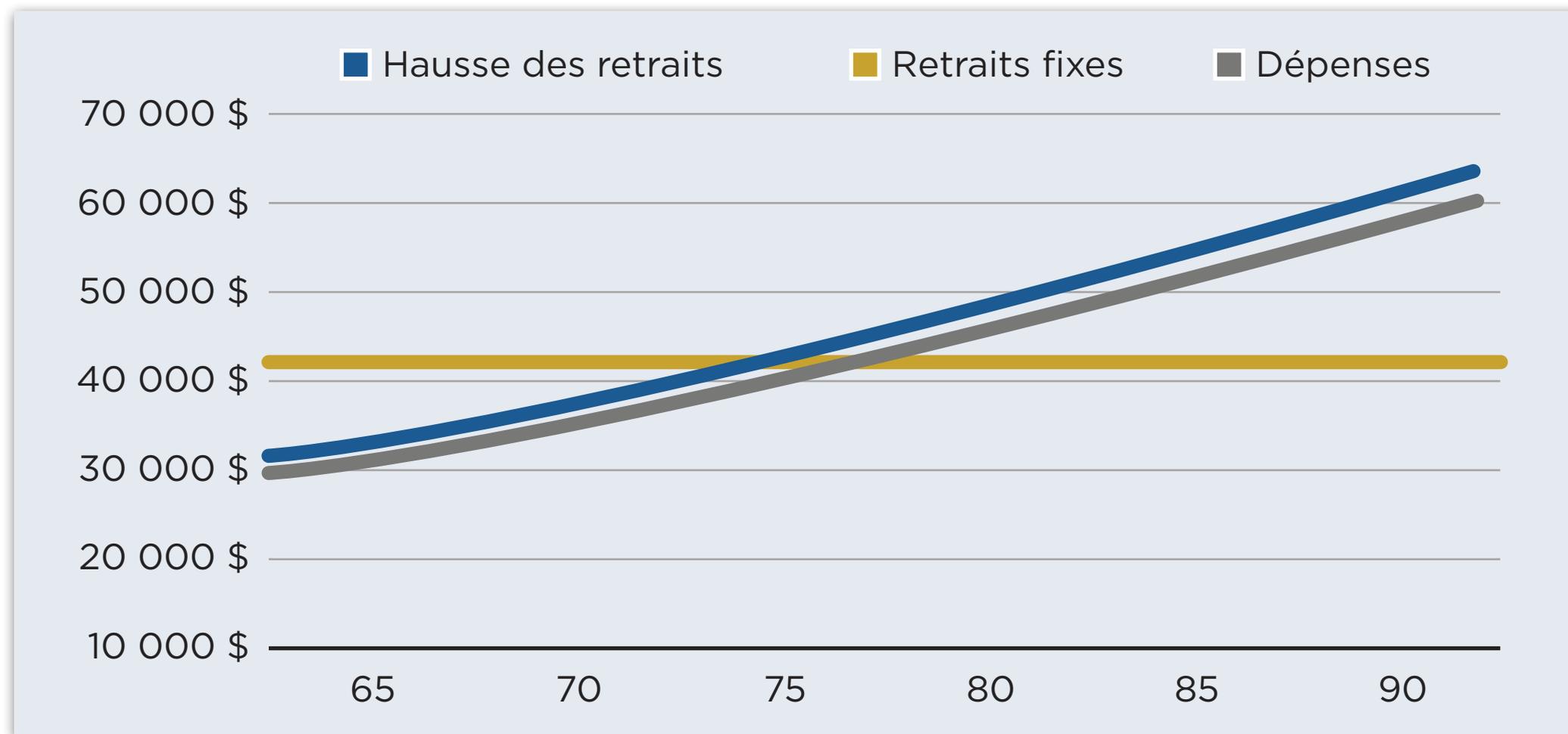
Effet de l'inflation sur le pouvoir d'achat  
(en supposant un taux d'inflation annuel de 2,5 % pendant 25 ans)

	Timbre	Sac d'épicerie	Soirée au cinéma	Voiture neuve
<b>Année</b>				
Coût en 2017	1,00 \$	36,00 \$	51,00 \$	26 750 \$
Coût en 2042	1,85 \$	66,74 \$	94,55 \$	49 593 \$

Source : Edward Jones, 2017. En supposant un taux d'inflation annuel moyen de 2,5 % pendant 25 ans.

# Hausse des retraits ou retraits fixes

## Soldes de l'actif au début de l'année - revus et corrigés



Supposons un portefeuille de 750 000 \$. Les retraits fixes supposent un retrait fixe de 41 250 \$ (5,5 %). La hausse des retraits et des dépenses commence à 30 000 \$ et à 29 000 \$, respectivement, et s'élève à 3 % par année. Les montants ne comprennent pas les commissions, les taxes ou les honoraires, qui auraient une incidence négative sur les résultats.

# Maintenez votre niveau de vie

Si vous passez 25 ans à la retraite, les prix pourraient doubler pendant cette période si l'on suppose un taux d'inflation de 3 %. Si vous avez besoin d'un revenu de 50 000 \$ aujourd'hui, vous aurez besoin de plus de 100 000 \$ dans 25 ans pour maintenir votre niveau de vie.



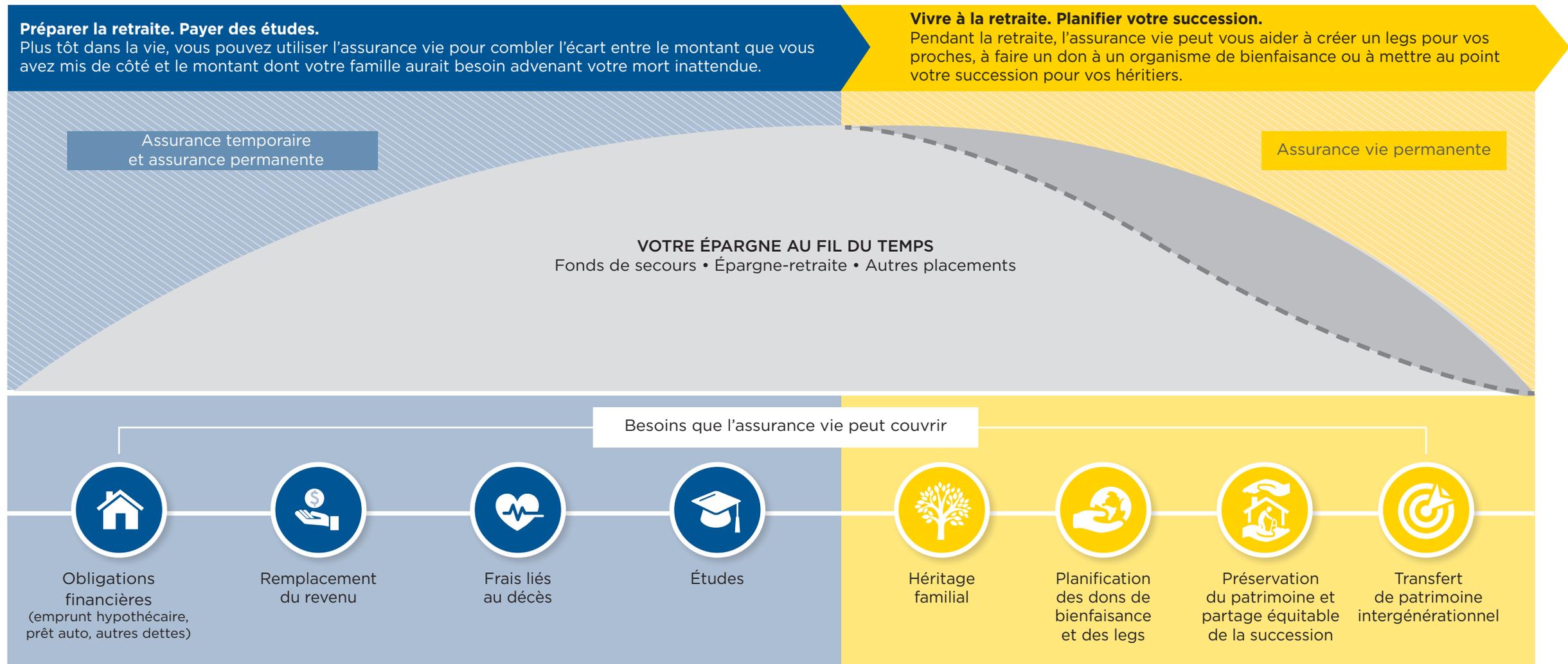
# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus**
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Besoins en matière d'assurance vie et de patrimoine

Les besoins en matière d'assurance vie changent avec le temps.



Edward Jones, ses employés et ses représentants en services financiers ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Pour obtenir des conseils professionnels sur votre situation particulière, adressez-vous à un comptable ou à un avocat. Une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (sauf au Québec). Au Québec, une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (Québec) Inc.

# Années actives

Plus tôt dans la vie, vous vous efforcez habituellement d'épargner en vue d'atteindre des objectifs à long terme :



# Subvenir aux besoins de votre famille

L'assurance vie temporaire ou permanente peut répondre aux besoins immédiats et continus de votre famille s'il vous arrivait un imprévu.



# Vivre à la retraite

Pendant la retraite, ou lorsque vous commencez à vivre de votre épargne, vous mettez maintenant l'accent sur :



# Parez aux imprévus

- Faites preuve de souplesse
  - Vos besoins changeront avec le temps.
  - Les taux d'intérêt et les rendements varieront.
- Gérez le risque
  - Mettez de l'argent de côté.
  - Envisagez une garantie de revenu.
- Investissez dans un portefeuille diversifié
  - Aucun placement ne procure un bon rendement dans toutes les conditions de marché.
  - Les placements ne se comportent pas tous de la même façon.

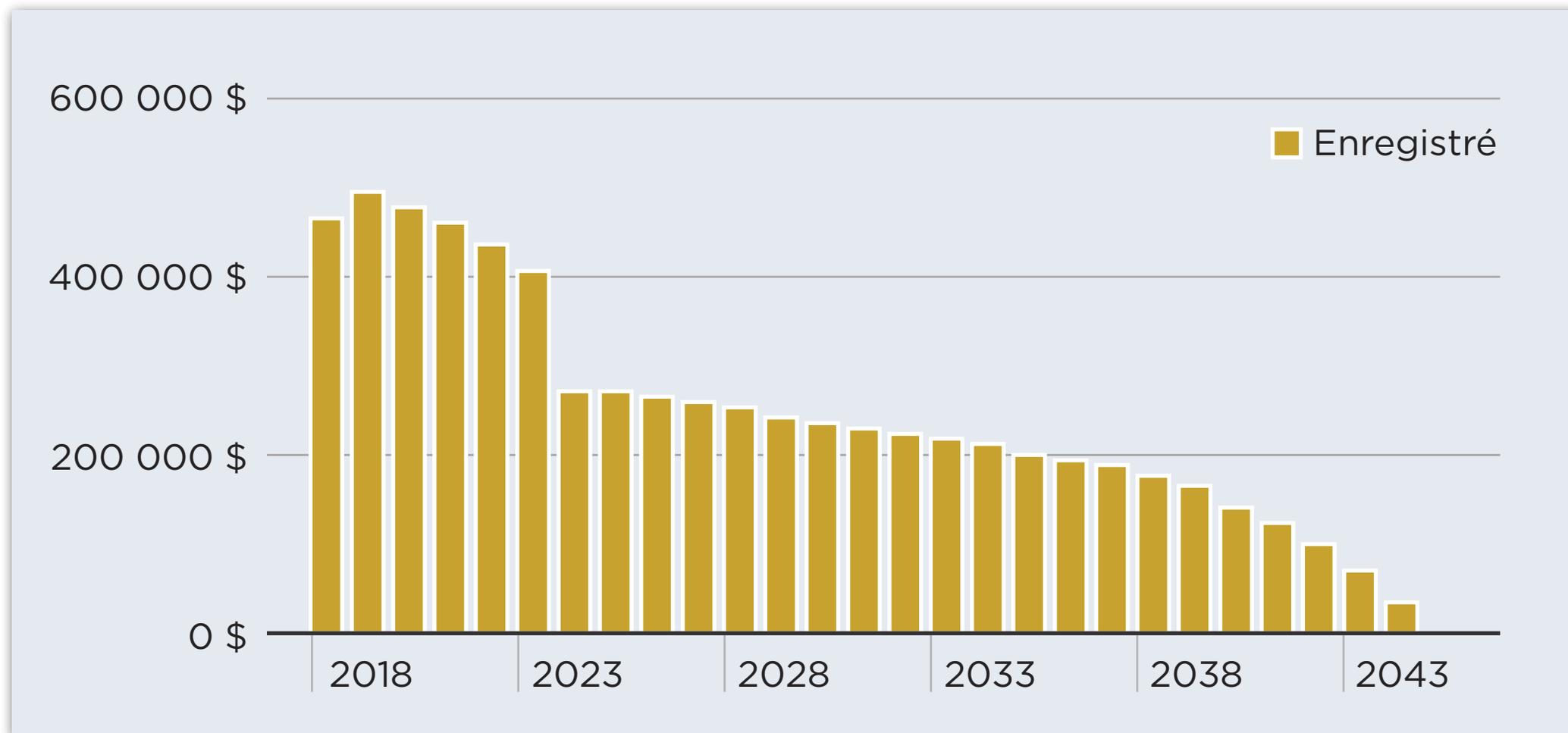
La diversification n'est ni une garantie de profit ni une protection contre les pertes.

Une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (sauf au Québec).  
Au Québec, une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (Québec) Inc.



# Georges et Marie

## Soldes de l'actif au début de l'année - revus et corrigés



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement**
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# L'échelonnement, qu'est-ce que c'est?

- Accumulez des intérêts jusqu'à ce que les obligations arrivent à échéance.
- L'échelonnement des dates d'échéance vous protège contre les fluctuations des taux d'intérêt.
- Le réinvestissement du capital permet de maintenir l'échelonnement.

Le taux de rendement et la valeur marchande d'une obligation peuvent fluctuer si elle est vendue avant l'échéance, et le montant reçu en contrepartie et réinvesti peut être inférieur au montant initial investi.

La diversification n'offre aucune garantie de profit ni aucune protection contre les pertes.



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille**
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Préparez-vous à faire face aux coûts des soins de santé

- Sachez quels frais sont couverts
- Estimez vos dépenses
- Conservez une protection par l'entremise de votre employeur ou de votre conjoint
- Envisagez de souscrire une assurance complémentaire
- Préparez-vous à faire face à des coûts de soins de santé additionnels



# Georges et Marie

- Le père de Marie a eu besoin de soins infirmiers privés qui ont coûté 2 500 \$ par mois.
- De plus, Georges et Marie ont souscrit une assurance soins de longue durée qui leur coûte 360 \$ par mois.

Une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (sauf au Québec). Au Québec, une assurance et des rentes sont offertes par l'Agence d'assurances Edward Jones (Québec) Inc.

# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite**
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite

- Prévoyez un montant pour les impôts dans votre budget annuel.
- Rencontrez votre fiscaliste.
- Envisagez d'ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).



Edward Jones, ses employés et les conseillers Edward Jones ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne fournissent pas de conseils fiscaux ou juridiques. Pour obtenir des conseils professionnels relativement à votre situation, veuillez consulter un conseiller fiscal qualifié ou un avocat.

# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession**
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Planifiez votre succession

## Sujets à aborder avec votre avocat

- Rédaction d'un testament
- Distribution de vos biens
- Possibilité de faire des dons de bienfaisance
- Révision annuelle de la liste de vos bénéficiaires et liquidateurs
- Rédaction de procurations relatives aux biens et aux soins de la personne

Edward Jones, ses employés et les conseillers Edward Jones ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne fournissent pas de conseils fiscaux ou juridiques. Pour obtenir des conseils professionnels relativement à votre situation, veuillez consulter un conseiller fiscal qualifié ou un avocat.



# Succession de Georges et Marie



# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel**



# N'oubliez pas votre examen annuel

- Modifiez le taux de retrait au besoin.
- Prenez en considération l'augmentation de vos besoins en matière de revenu\*.
- Confirmez que le revenu de retraite est approprié.
- Rééquilibrez votre portefeuille, au besoin.

\*Les dividendes peuvent être majorés, réduits ou supprimés totalement à tout moment et sans préavis.

# Faites durer votre épargne

- 1 Définissez vos objectifs
- 2 Planifiez une retraite longue et satisfaisante
- 3 Dépensez intelligemment
- 4 Il n'y a pas de repos pour l'inflation
- 5 Parez aux imprévus
- 6 Ne visez pas le rendement
- 7 Protégez la santé de votre portefeuille
- 8 Ne vous en laissez pas imposer à votre retraite
- 9 Planifiez votre succession
- 10 N'oubliez pas votre examen annuel



# Pour commencer



- Je tiens à comprendre ce qui est important pour vous.
- Nous utiliserons un processus bien établi afin d'élaborer des stratégies personnalisées qui vous aideront à atteindre vos objectifs.
- Nous collaborerons avec vous toute votre vie durant pour vous aider à garder le cap.

# Une approche d'équipe



Edward Jones, ses employés et ses représentants en services financiers ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Les clients actuels et éventuels devraient consulter leur avocat spécialisé en planification successorale ou un conseiller fiscal qualifié relativement à leur situation.

# ET

**Questions**

**Réponses**

# Merci

**VEUILLEZ REMPLIR LE FORMULAIRE D'ÉVALUATION MAINTENANT.**

Edward Jones, ses employés et ses représentants en services financiers ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Pour obtenir des conseils professionnels relativement à votre situation particulière, vous devriez consulter un conseiller fiscal qualifié ou un conseiller juridique.

**Edward Jones**<sup>MD</sup>

**LE SENS DE L'INVESTISSEMENT**

**[www.edwardjones.ca](http://www.edwardjones.ca)**

Membre du Fonds canadien de protection des épargnants