

PARKYN - DOYON
LA ROCHELLE



La nouvelle retraite

Table des matières

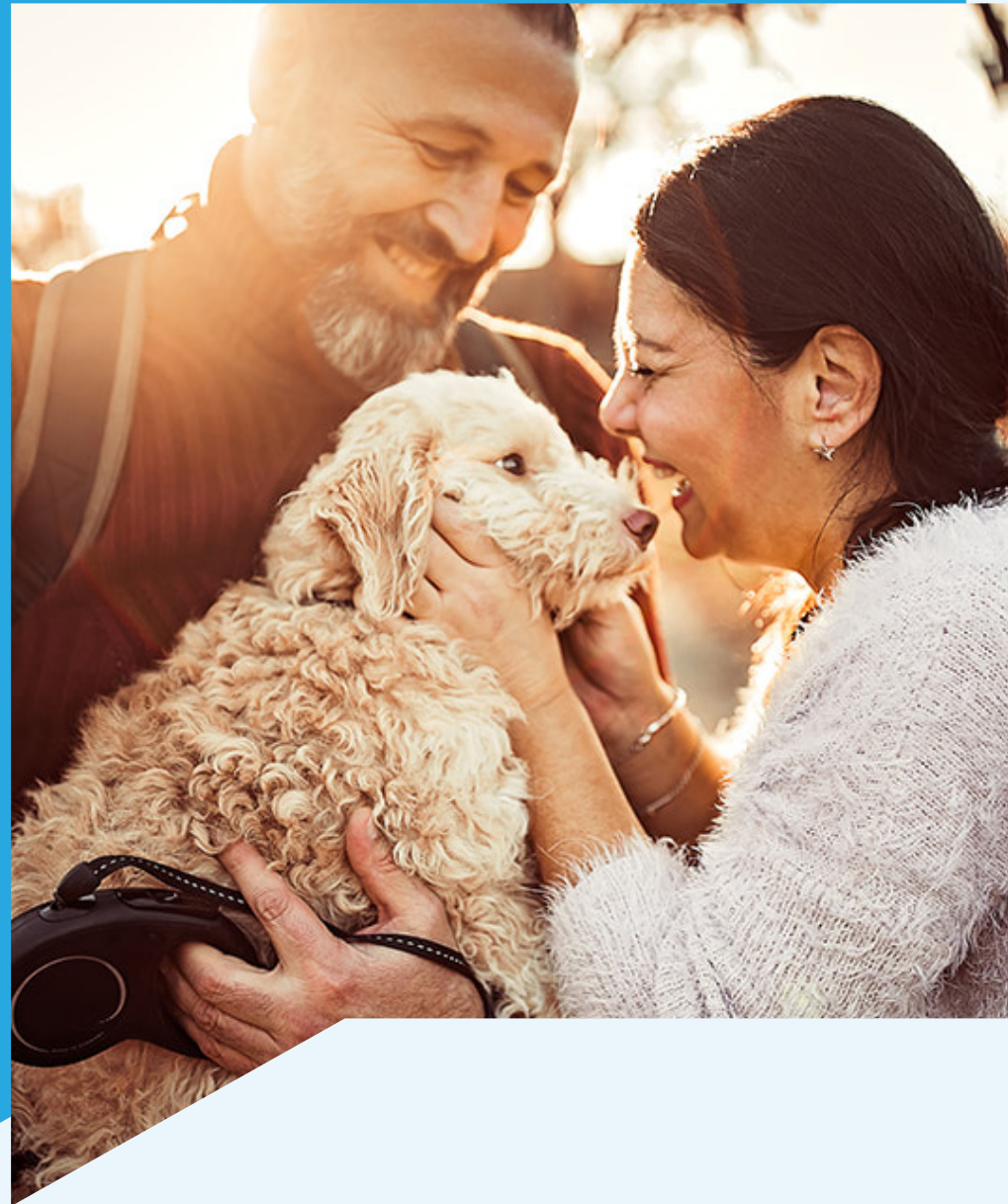
- 2 Un nouveau chapitre de votre vie
- 3 Naviguer les défis de la retraite
- 4 Un nouvel état d'esprit
- 4 Une vision pour votre retraite
- 5 Liste de contrôle du mode de vie
- 6 4 choses qui vous manqueront peut-être du travail
- 7 Le financement de votre retraite
- 8 Quel est le niveau de revenu dont vous aurez besoin?
- 9 Qu'est-ce qu'un taux de retrait sûr?
- 10 D'une retraite active à plus sédentaire
- 11 Élaborer un plan financier pour la retraite
- 12 La revue du rapport annuel de votre portefeuille
- 13 Maintenant, c'est à vous de jouer
- 14 L'auteur

Un nouveau chapitre de votre vie

Les Canadiens sont plus nombreux que jamais à prendre leur retraite et, une fois à la retraite, ils vivent plus longtemps que les générations précédentes. Cependant, ce n'est pas seulement leur grand nombre et leur longévité qui distinguent les retraités de la génération du baby-boom. C'est aussi leur aspiration à mener une vie de retraité active, motivée et connectée au sein de leur famille, et les nombreuses possibilités qui s'offrent à eux pour atteindre ces objectifs.

Si vous planifiez votre retraite ou si vous venez de prendre votre retraite, vous avez probablement déjà réalisé que la réussite de cette nouvelle étape de votre vie va exiger plus qu'une simple sécurité financière. Il vous faudra également prendre des décisions judicieuses pour trouver un sens à votre vie, nouer des relations profondes et vous donner les meilleures chances de rester en bonne santé et actif tout au long de votre retraite.

Ce guide est là pour vous aider. Dans les pages qui suivent, nous allons voir comment vous pouvez élaborer un plan global pour que le prochain chapitre de votre vie soit le meilleur possible.



Naviguer les défis de la retraite



Une transition psychologique

Dans les médias, la retraite est souvent présentée comme l'âge d'or, le moment où l'on peut se détendre et profiter des fruits de son travail. Mais en réalité, pour de nombreuses personnes, la transition entre le travail et la retraite s'avère difficile. Ils ont le sentiment que leurs meilleures années sont derrière eux et s'efforcent de trouver un sens et un but à leur vie. Elles peuvent même avoir du mal à admettre qu'elles sont à la retraite. L'âgisme et les stéréotypes négatifs peuvent rendre l'adaptation mentale encore plus difficile.



L'accent mis sur la santé et le bien-être

La retraite peut être bénéfique pour la santé, grâce à la réduction du stress, à l'augmentation de l'exercice physique, à un meilleur sommeil et à plus de temps pour les relations et les loisirs. Néanmoins, le risque de problèmes de santé augmente avec l'âge. Le maintien d'un mode de vie sain, la gestion des problèmes de santé et l'obtention des soins dont vous avez besoin deviennent de plus en plus importants avec l'âge. Ceci demande des efforts ainsi que l'aide de professionnels pour que votre santé et votre bien-être reçoivent l'attention qu'ils méritent.



Une nouvelle étape pour les couples

Les couples discutent souvent des grandes lignes de leur retraite, comme les finances, les voyages et le logement. Mais trop nombreux sont ceux qui négligent de parler de la façon dont ils vont se comporter au quotidien. La retraite est une transition majeure pour vous deux. Le fait de passer plus de temps ensemble et de changer de mode de vie peut créer des conflits et du stress dans une relation. Dans le pire des cas, ceci peut même conduire à un "divorce gris".



Un nouvel état d'esprit

Pendant la majeure partie de notre vie professionnelle, la retraite est une destination abstraite. Nous nous y préparons en mettant de l'argent de côté dans nos REER, nos CELI et, si nous sommes chanceux, dans le régime de retraite de notre employeur. Nous cherchons à maximiser la taille de notre capital, sans avoir une idée claire sur comment nous passerons deux, trois ou même quatre décennies à la retraite. Il peut en résulter un décalage entre ce que les préretraités pensent être important à la retraite et leur expérience réelle.

Rob Carrick, chroniqueur en finances personnelles au Globe and Mail, a demandé à ses lecteurs retraités de partager leur plus grand regret à la retraite. La conclusion générale de Rob Carrick? L'argent ne fait pas le bonheur à la retraite. Parmi ceux qui ont fait part de leur plus grand regret, seulement 5 % ont déclaré que c'était de ne pas avoir épargné suffisamment pour la retraite. Ce sont plutôt les facteurs sociaux qui arrivent en tête de liste. Parmi les principaux regrets, on trouve le fait de ne pas avoir travaillé davantage sur les liens avec la famille, les amis et la communauté, et de ne pas avoir réfléchi davantage à la manière d'occuper ses journées à la retraite.

Une vision pour votre retraite

Il peut être difficile de passer mentalement de la vie active à la retraite. En aidant nos clients à effectuer cette transition, nous avons constaté que la meilleure approche consiste à créer une vision de la manière dont vous souhaitez que votre retraite se déroule.

Ceci nécessite une réflexion approfondie sur votre personnalité et sur ce que vous souhaitez accomplir dans les années à venir. Votre conjoint, vos amis et vos conseillers vous connaissent le mieux et peuvent tous vous aider.

À la page suivante, vous trouverez une liste de contrôle qui vous aidera à créer votre vision d'une retraite réussie.

Liste de contrôle du mode de vie

La sécurité financière n'est pas le seul élément à prendre en compte lorsque vous planifiez votre retraite. Vous devez également réfléchir à la manière dont vous allez gérer les pièges psychologiques et sociaux potentiels afin de créer un mode de vie qui vous permettra de vous épanouir.

Voici une liste de points à prendre en compte pour vous aider à planifier votre retraite.

□ QUAND PRENDRE SA RETRAITE

À quel âge souhaitez-vous prendre votre retraite?
Allez-vous continuer à travailler à temps partiel?
Souhaitez-vous explorer de nouveaux types de travail?

□ OÙ VIVRE

Resterez-vous dans votre maison? Ou souhaitez-vous réduire la taille de votre demeure et/ou déménager dans un endroit plus calme, moins cher ou plus tempéré?

□ VOS RELATIONS

Comment allez-vous maintenir et améliorer vos relations avec votre conjoint, les membres de votre famille et vos amis? Quelles sont les possibilités d'approfondir vos relations? Où se situent les points chauds de conflit?

□ VOTRE SANTÉ

Avez-vous actuellement de graves problèmes de santé? Comment allez-vous préserver votre santé? Avez-vous accès à une équipe de professionnels pour vous soutenir?

□ VOS ACTIVITÉS

Comment allez-vous occuper vos journées? Quels sont les sports et les activités physiques que vous appréciez? Quels sont vos passe-temps, vos activités éducatives et votre bénévolat?

□ AUTRES DEMANDES DE TEMPS

Quelles sont les exigences qui pèseront sur votre temps et votre énergie? Gérez-vous les finances et les impôts? Quelles sont vos tâches ménagères? Qui d'autre ou quoi d'autre a besoin de vous?

□ FAIRE FACE AUX SOUCIS

Comment allez-vous gérer le stress quotidien et les problèmes plus importants? Un programme d'exercices ou une pratique spirituelle vous aideront-ils? Pouvez-vous parler à votre famille ou à vos amis ou consulter un thérapeute si nécessaire?

□ DONNER EN RETOUR

Comment allez-vous mettre à profit vos talents, vos connaissances et vos ressources pour faire de votre communauté et du monde un endroit meilleur, aujourd'hui et à l'avenir?

4 choses qui vous manqueront peut-être du travail

Vous serez peut-être surpris de constater à quel point le temps passé au travail vous manquera. C'est une autre raison de planifier votre retraite.



Un chèque de paie régulier - Les employés sont habitués à voir leur salaire arriver régulièrement dans leur compte bancaire. À la retraite, les rentrées d'argent sont souvent irrégulières, car vous puisez dans votre épargne.

La solution : Faites déposer chaque mois l'argent de votre compte d'investissement dans votre compte bancaire pour vous libérer de l'obligation de vous assurer que l'argent sera bien là.



Vos amis de travail - L'interaction sociale est un élément important de la vie professionnelle. Ne plus voir ses amis et collègues peut laisser un grand vide dans votre vie.

La solution : Restez en contact avec vos amis les plus proches du travail (mais pas en vous montrant au bureau). Tendez la main à d'autres amis et trouvez des activités qui vous permettent de rencontrer de nouvelles personnes.



Votre identité professionnelle - Il suffit de penser à la fréquence des questions posées lors de soirées : "pour comprendre l'importance de notre identité professionnelle pour l'image que nous avons de nous-mêmes.

La solution : Arrêter de travailler nécessite souvent un ajustement psychologique difficile. L'un des outils utiles est un discours d'ascenseur - une description brève et succincte de ce que vous faites maintenant pour le dire aux autres (et renforcer votre nouvelle identité dans votre propre esprit).



Avantages, petits et grands - Vous avez peut-être pris pour acquis certains des avantages liés au travail, notamment l'accès à une assistance informatique, à une photocopieuse et à un environnement de travail confortable, sans parler de l'ensemble des avantages sociaux.

La solution : Consacrez du temps et de l'argent à l'acquisition de ce dont vous avez besoin pour poursuivre votre style de vie à la retraite, par exemple, en vous équipant d'un bureau à domicile. Si cela se justifie financièrement, vous pouvez également souscrire à une assurance maladie complémentaire pour remplacer les avantages sociaux dont vous bénéficiez au travail.

Le financement de votre retraite

Une fois que vous aurez défini votre vision de la retraite, vous serez prêt à répondre à la question à un million de dollars : Comment vais-je financer la réalisation de cette vision sans manquer d'argent?

Après des décennies d'épargne en vue de la retraite, le passage à la dépense de vos économies peut déclencher une réaction de peur dans votre cerveau. Ceci conduit même certaines personnes à continuer à travailler bien au-delà de l'âge auquel elles pourraient se permettre de prendre leur retraite.

En fait, une enquête réalisée en 2023 par Allianz Life¹ a révélé que 61 % des Américains avaient davantage peur de vivre plus longtemps que leur argent que de mourir. La disparition des régimes de retraite à prestations définies, qui garantissent un certain montant de revenus mensuels à la retraite, contribue à cette anxiété. Alors que la plupart des travailleurs du secteur public bénéficient d'une pension à prestations définies, seuls 9 % des travailleurs du secteur privé ont participé à un tel régime en 2019.²

Lorsqu'il s'agit de dépenser votre épargne, vous êtes confronté à un dilemme. Si vous dépensez trop, vous manquerez d'argent pendant votre vieillesse ; si vous ne dépensez pas assez, vous ne pourrez pas profiter de votre retraite et vous laisserez involontairement un héritage important à vos héritiers.



Les planificateurs financiers appellent cette phase de votre vie la "décumulation" et elle est notoirement complexe. Le prix Nobel d'économie William Sharpe l'a d'ailleurs qualifiée de "la plus pénible et la plus difficile des phases de la vie" : "le problème le plus difficile de la finance". Pour relever ce défi, vous devez vous poser deux questions étroitement liées. Premièrement, de quel revenu aurai-je besoin à la retraite? Et deuxièmement, quel montant puis-je retirer en toute sécurité de mon épargne chaque année? Examinons de plus près ces questions cruciales.

¹ <https://www.allianzlife.com/about/Newsroom/2023-Press-Releases/Americans-Facing-a-New-Retirement-Reality>

² <https://www.advisor.ca/tax/tax-news/tax-reforms-needed-to-canadas-retirement-regime-c-d-howe-institute/>

Quel est le niveau de revenu dont vous aurez besoin?

Une règle de base souvent répétée veut que vous visiez 70 % de votre revenu d'avant la retraite avant impôts pour maintenir votre style de vie à la retraite. Mais s'agit-il d'une estimation juste des besoins réels des aînés canadiens?

De nombreuses personnes supposent que leurs dépenses quotidiennes diminueront considérablement lorsqu'elles cesseront de travailler parce qu'elles n'auront plus à payer des articles tels que le dîner à l'aire de restauration, les vêtements de travail ou le transport pour se rendre à leur travail. Cependant, bien que ces coûts disparaissent, les recherches montrent que les dépenses quotidiennes ne diminuent pas tant que ça.³

C'est plutôt le fait de ne plus avoir à rembourser le prêt hypothécaire, à subvenir aux besoins des enfants ou à épargner pour la retraite qui fait la différence. Et comme vous avez moins de revenus, vous serez imposé à un taux inférieur. Les économies sont particulièrement importantes pour les personnes à hauts revenus, car elles ont généralement remboursé des prêts hypothécaires plus importants avant la retraite, ont épargné davantage pendant leurs années de travail et ont payé plus d'impôts.



Conclusion? Même si certains voudront toucher 70 % ou plus de leur revenu d'avant la retraite, Malcolm Hamilton⁴ et Frederick Vettese⁵, deux éminents spécialistes canadiens de la retraite, affirment que la plupart des gens se débrouilleront très bien avec moins de 70 % de leur revenu d'avant la retraite. C'est rassurant, mais avez-vous suffisamment d'argent épargné pour vous procurer le revenu que vous souhaitez et dont vous avez besoin? Une partie importante de la réponse dépend de votre "taux d'épuisement", c'est-à-dire du montant que vous dépensez chaque année et de sa viabilité. Cela nous amène à notre prochain sujet.

3 <https://www150.statcan.gc.ca/n1/en/pub/11f0027m/11f0027m2011067-eng.pdf?st=wqDBAi5>

4 <https://www.cdhowe.org/public-policy-research/do-canadians-save-too-little>

5 <https://www.theglobeandmail.com/investing/personal-finance/retirement/article-what-is-a-good-retirement-income-target>

Qu'est-ce qu'un taux de retrait sûr?

Beaucoup d'entre vous connaissent la règle des 4 %. Selon cette règle, vous pouvez dépenser en toute sécurité 4 % de votre capital au cours de la première année de votre retraite, puis ajuster ce montant en fonction de l'inflation chaque année jusqu'à la fin de votre vie, avec un risque minimal de manquer d'argent.⁶

Dans la réalité, la plupart des gens ne retirent pas un pourcentage fixe de leur portefeuille chaque année. Ils adoptent plutôt une approche flexible, ajustant leurs dépenses et leurs retraits en fonction de la performance du portefeuille, des événements de la vie et de l'évolution de leurs objectifs. Les chercheurs du CFA Institute ont interrogé 1 500 retraités âgés de 50 à 70 ans.⁷ Un bon 40 % des personnes interrogées ont déclaré qu'une baisse de 20 % des dépenses n'aurait que peu ou pas d'effet sur leur mode de vie. Un autre groupe de 45 % a déclaré que ça entraînerait des changements, mais qu'il serait possible de s'en accommoder.

De plus, la réalité est que de nombreuses personnes dépensent beaucoup moins qu'elles ne le pourraient à la retraite. Une étude de l'Employee Benefit Research Institute⁸ a montré qu'aux États-Unis, les personnes qui ont pris leur retraite avec plus de 500 000 dollars d'épargne en moyenne en avaient encore 88 %, 20 ans après le départ à la retraite. Même les personnes disposant de moins de 200 000 dollars d'actifs hors logement immédiatement après leur départ à la retraite disposaient encore de 75 % de cette épargne 18 ans plus tard. Pour de nombreuses personnes, le défi consiste à dépenser plus, et non moins! Vous ne devez pas vous concentrer sur un taux de retrait magique et sûr. Il faut plutôt revoir les performances de votre portefeuille avec votre conseiller financier au moins une fois par an et les projections de revenu de retraite régulièrement (et surtout après les mauvaises années sur les marchés). Vous pourrez alors ajuster votre budget si nécessaire.

Quand devrais-je toucher ma pension du RPC ou du RRQ?



Comme beaucoup le savent, vous pouvez augmenter votre pension du RPC ou du RRQ en la retardant entre 65 et 70 ans. (Le Québec a récemment porté à 72 ans l'âge maximum pour bénéficier du RRQ.) Chaque année d'attente augmente votre pension de 8,4 %. Si vous attendez jusqu'à 70 ans, votre pension augmente de 42 %. À l'inverse, votre pension est réduite si vous la prenez avant 65 ans, et de 36 % si vous la prenez à 60 ans.

Les experts en pensions recommandent à la plupart des gens d'attendre. Ils soulignent la tranquillité d'esprit que procure le fait de disposer d'un flux plus important de revenus garantis de la part de l'État, entièrement indexé sur l'inflation. Ils soulignent également les avantages fiscaux qu'il y a à retirer son épargne d'un REER avant de commencer à toucher sa pension de l'État. Vous serez dans une tranche d'imposition plus basse et le fait de disposer d'un plus petit bassin d'épargne réduira les retraits obligatoires du fonds enregistré de revenu de retraite (FERR). Bien sûr, tout le monde ne peut pas ou ne doit pas attendre. Si vous n'avez pas suffisamment d'économies pour subvenir à vos besoins ou si vous êtes en mauvaise santé, vous devriez peut-être toucher votre RPC ou votre RRQ plus tôt que prévu.

6 <https://www.morningstar.com/retirement/good-news-safe-withdrawal-rates>

7 <https://blogs.cfainstitute.org/investor/2023/02/09/redefining-the-retirement-income-goal/>

8 <https://www.ebri.org/content/asset-decumulation-or-asset-preservation-what-guides-retirement-spending>

D'une retraite active à plus sédentaire

Un autre facteur important souvent négligé dans la planification de la retraite est l'idée que les dépenses ont tendance à diminuer avec l'âge jusqu'à la fin de la vie. La tendance à dépenser moins avec l'âge devrait faire partie de votre planification de la retraite afin de vous assurer que vous tirez le meilleur parti de votre épargne.



Les années actives

Il s'agit généralement des 10 à 15 premières années de la retraite. Vous êtes en bonne santé, vous avez de l'énergie à revendre et vous avez un mode de vie actif. Pour de nombreuses personnes, c'est le moment idéal pour voyager, s'adonner à des passe-temps, faire du sport et avoir des relations sociales. Vous aurez peut-être envie de vous offrir une nouvelle voiture ou de réaliser un projet que vous avez toujours voulu entreprendre. Ces années seront probablement parmi les plus coûteuses de votre retraite, à l'exception des dernières années où vous aurez peut-être besoin de soins.



Années de ralentissement

Il s'agit généralement des années entre 75 et 85 ans. Vous aurez peut-être encore envie de voyager et de pratiquer des activités de loisir, mais vous devrez généralement réduire vos dépenses. Il est peut-être également temps de quitter la maison familiale ou de vendre l'une de vos voitures. Pour ces raisons, vous dépenserez moins d'argent que pendant les années actives.



Les années sédentaires

Vers 85 ans, les voyages et autres activités de loisirs deviendront plus difficiles et vous aurez peut-être besoin de plus de soins de santé. Même si les dépenses liées aux activités diminuent considérablement, il se peut que vous ayez des dépenses élevées pour les soins personnels à long terme.

Élaborer un plan financier pour la retraite

Il est important de ne pas prendre à la légère la planification de votre plan financier pour la retraite. Idéalement, vous commencerez à vous préparer des années avant d'arrêter de travailler, mais il n'est jamais trop tard pour commencer.

Voici ce dont vous devez tenir compte lors de l'élaboration de votre plan financier de retraite.

Passez en revue vos objectifs de retraite : À l'aide de votre liste de vérification du mode de vie de la page 5, réfléchissez à vos espoirs, à vos désirs et à vos besoins en matière de retraite.

Estimez vos dépenses mensuelles : Faites-vous une idée du montant que vous et votre conjoint dépensez actuellement chaque mois afin de pouvoir faire correspondre ce chiffre à votre revenu de retraite et à vos objectifs pour l'avenir. La plupart des gens ne suivent pas de budget, il peut donc être difficile de déterminer combien vous dépensez, surtout lorsqu'il s'agit de dépenses occasionnelles ou saisonnières. Utilisez votre carte de crédit et vos relevés bancaires pour obtenir une estimation approximative.

Passez en revue vos sources de revenu : Êtes-vous sur la bonne voie pour répondre à vos besoins en matière de revenu à la retraite ? Pour le savoir, commencez par recueillir des informations sur vos différentes sources de revenu de retraite, y compris les pensions gouvernementales projetées (RPC⁹, RRQ¹⁰ et SV¹¹), les pensions d'employeur, les REER, les CELI et l'épargne non enregistrée.

Planifiez des dépenses importantes – Il est préférable de planifier à l'avance les dépenses ponctuelles importantes telles que l'achat d'une voiture, un voyage de rêve ou l'achat d'une maison pour vos enfants. Se réjouir de ces dépenses importantes vous permet de mettre de l'argent de côté pour celles-ci et d'éviter de puiser dans vos économies de manière insoutenable, ou pire, de vous endetter.

Pensez à la planification successorale - Quel genre d'héritage voulez-vous laisser à vos enfants ou petits-enfants ? Qu'en est-il des dons de bienfaisance? Réfléchissez à vos objectifs généraux pour votre succession et assurez-vous d'avoir un testament, une procuration et des directives en matière de soins de santé. Vous devriez également obtenir des conseils sur la façon de structurer vos affaires de manière à réduire l'impôt à votre décès.

Établissez votre plan – Une fois que vous avez une idée de vos dépenses et de vos revenus à la retraite, c'est toujours une bonne idée d'obtenir les conseils d'un planificateur financier qualifié pour créer votre plan de retraite avec vous. Ce dernier utilisera un logiciel pour faire des projections financières en fonction de vos sources de revenus, de vos besoins en matière de dépenses et de vos hypothèses sur les rendements futurs des placements, l'inflation et l'espérance de vie. Vous pouvez également trouver de bons calculateurs de planification financière¹² en ligne pour vous aider à estimer votre revenu de retraite. Que vous travailliez avec un conseiller ou que vous le fassiez vous-même, assurez-vous d'utiliser des hypothèses prudentes pour intégrer une marge de sécurité dans votre plan. Ensuite, examinez et mettez à jour votre plan de manière cohérente pour tenir compte de l'évolution des circonstances et des conditions.

9 <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-benefit/amount.html>

10 https://www.rrq.gouv.qc.ca/en/retraite/rrq/calcul_rente/Pages/calcul_rente.aspx

11 <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/old-age-security.html>

12 <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/retirement-income-calculator.html>

La revue du rapport annuel de votre portefeuille

Il est important de rencontrer votre conseiller en placement au moins une fois par année pour passer en revue votre plan financier de retraite et vous assurer qu'il est sur la bonne voie. Dans notre équipe, nous appelons ce processus l'optimisation du revenu de retraite qui consiste à examiner les éléments suivants.

- Quelles sont vos sources de revenus actuelles et comment vont-elles évoluer à l'avenir? Quelle est votre valeur nette actuelle?
- Quelle est la valeur actuelle de votre portefeuille? Comment votre portefeuille est-il réparti entre les obligations plus sûres et les actions plus risquées?
- Quel a été votre taux de rendement l'an dernier et quel a été le rendement au cours des 3, 5 ou 10 dernières années?
- Votre portefeuille est-il optimisé sur le plan fiscal, y compris pour les gains et les pertes en capital, les retraits d'un REER ou d'un FERR, les dividendes de sociétés de portefeuille de placement et la possibilité de récupération des pensions de la Sécurité de la vieillesse?
- Combien avez-vous retiré de votre portefeuille l'année dernière en pourcentage de sa valeur totale de l'année précédente (votre taux d'épuisement)? Ce taux d'épuisement sera-t-il stable à l'avenir ou vous attendez-vous à ce qu'il augmente avec le temps?
- Avez-vous des dépenses importantes et ponctuelles à faire cette année?
- Avez-vous besoin d'ajuster vos retraits ou de modifier le calendrier des dépenses ponctuelles importantes en réponse à ce qui s'est passé sur les marchés l'année dernière?
- Avez-vous connu de nouveaux changements importants dans votre vie ou votre santé?

Stratégie fiscale à la retraite



Avoir la bonne stratégie fiscale peut vous faire économiser des milliers de dollars au cours de votre retraite. Dans ce cas, un conseiller financier et votre fiscaliste peuvent vous donner de précieux conseils. L'un des principaux facteurs à prendre en considération est de savoir quand puiser dans votre REER et le convertir en FERR afin de réduire les retraits obligatoires. Un autre problème à l'approche de la retraite est la gestion de l'impôt sur le revenu sur plusieurs sources de revenus.

Vous devez vous assurer de mettre suffisamment d'argent de côté pour l'impôt à payer sur les retraits d'épargne et ajuster le montant retenu à la source pour les pensions du gouvernement et d'emploi afin de ne pas vous retrouver avec une grosse facture au moment de la déclaration de revenus ou d'avoir trop de retenues.

Maintenant, c'est à vous de jouer

La retraite peut être une période merveilleuse de la vie, mais, comme nous l'avons vu dans ce guide, vous ne devez pas sous-estimer les défis psychologiques et financiers liés à la transition du travail à la retraite. Ces défis vont de la recherche d'un nouveau sens et d'un nouveau but à votre vie, c'est également un passage du mode épargne au décaissement de ces dernières.

Pour réussir votre retraite, vous devrez entretenir vos relations les plus importantes, trouver des activités qui vous procurent de la joie et du sens, et prendre soin de votre santé et de votre bien-être financier. Bien qu'il faille du temps et des efforts pour rassembler ces éléments, la récompense sera la meilleure chance possible de profiter d'un nouveau chapitre riche et satisfaisant de votre vie.

Nous avons de nombreuses années d'expérience dans l'accompagnement de nos clients dans la préparation et la gestion des défis de la retraite. Si vous pensez que nous pouvons vous aider, quelle que soit l'étape de votre vie actuelle, n'hésitez pas à contacter notre équipe.



L'auteur



CONTACT JAMES

James Parkyn CIM®, FCSI, F.PI Chef d'équipe & gestionnaire de portefeuille

James est associé fondateur, chef d'équipe et gestionnaire de portefeuille chez PWL Capital Inc. à Montréal. Il compte plus de 25 ans d'expérience à aider ses clients à atteindre leurs objectifs financiers. James et les membres de son équipe offrent un service inégalé et des conseils honnêtes et réfléchis. Ils sont guidés par une philosophie d'investissement qui explique pourquoi il a le plaisir d'agir en tant que conseiller de longue date auprès d'un grand nombre de dirigeants et propriétaires d'entreprises privées au Canada, ainsi qu'auprès de retraités.

Pour plus d'informations:
514-875-7566 x 228 | 1-800.875.7566
james@pwlcapital.com

Sujet capital: www.sujetcapital.com
Capital Topics: www.capitaltopics.com
www.pwlcapital.com/fr/teams/equipe-parkyn-doyon-la-rochelle/

Les services de gestion de portefeuille et de courtage sont offerts par **PWL Capital inc.** qui relève de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) et est membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE).

La planification financière et les produits d'assurance sont offerts par **PWL Conseil inc.** qui est réglementé en Ontario par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) et au Québec par l'Autorité des marchés financiers (AMF). PWL Conseil inc. n'est pas membre du FCPE.

FCPE
Fonds canadien de protection des épargnants
M E M B R E

OCRI · CIRO
Organisme canadien de réglementation des investissements
Canadian Investment Regulatory Organization

GLOBAL ASSOCIATION of
INDEPENDENT ADVISORS™





PWLCAPITAL

PARKYN - DOYON
LA ROCHELLE

Ce rapport a été rédigé par James Parkyn, PWL Capital Inc. Les idées, opinions et recommandations contenues dans le présent document sont celles de l'auteur et ne représentent pas nécessairement les vues de PWL Capital inc. Tous droits réservés par James Parkyn. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite sans l'autorisation préalable écrite de l'auteur et/ou PWL Capital. PWL Capital souhaiterait recevoir une copie de toute publication ou matériel qui utilise ce document comme source. Veuillez citer ce document comme suit: James Parkyn, Chef d'équipe et gestionnaire de portefeuille, PWL Capital Inc. « La nouvelle retraite »

Pour plus d'informations sur cette publication ou d'autres publications de PWL Capital, veuillez communiquer avec:
PWL Capital Montréal, 3400 de Maisonneuve ouest, bureau 1501, Montréal, Québec H3Z 3B8.
Tél 514-875-7566, 1-800-875-7566, Fax 514-875-9611
www.pwlcapital.com/teams/parkyn-doyon-la-rochelle