

Des questions sur la retraite?

Se préparer à la retraite devrait être stimulant, pas accablant.

C'est là que nous intervenons!

Voici quelques questions clés à vous poser au début de votre planification.

Quelles seront vos sources de revenu?

Votre revenu de retraite viendra fort probablement de trois sources :

Régimes d'épargne-retraite collective, dont un ou plusieurs des produits suivants

: régime de retraite, régime enregistré d'épargne-retraite, régime de retraite

à participation différée aux bénéficiaires ou compte d'épargne libre d'impôt

Régimes gouvernementaux, dont le Régime de pensions du Canada (RPC) - ou le Régime de rentes du Québec dans cette province - et la Sécurité de la vieillesse (SV)

Épargne personnelle pouvant se composer de vos régimes enregistrés d'épargne-retraite et de vos comptes d'épargne libre d'impôt individuels, de vos comptes de placement non enregistrés ou du produit de la vente de biens

Comment accéder à votre revenu de retraite?

Quand l'âge de la retraite approchera et que le moment viendra de toucher un revenu de retraite, vous pourrez faire un choix parmi un éventail d'options.

Votre solution de revenu de retraite dépendra du type de régime dans lequel vous avez placé votre épargne, de votre situation personnelle et de vos objectifs.

De même, le moment où vous recevrez des paiements dépendra du délai dans lequel vous aurez besoin d'accéder au revenu de ces régimes.

Votre âge y jouera un rôle, car de nombreux régimes exigeront que vous commenciez à tirer un revenu au plus tard le 31 décembre de l'année de vos 71 ans.

Enfin, pour compléter ce tableau du revenu de retraite qui vous sera nécessaire, vous devrez choisir la date d'activation de vos prestations gouvernementales.

De quels autres facteurs faut-il tenir compte?

Avant d'additionner vos revenus et de planifier la façon de dépenser votre argent, vous aurez plusieurs autres facteurs à considérer pour votre retraite :

- Quel mode de vie voulez-vous?
- Quelles dépenses ferez-vous?
- De quel revenu discrétionnaire aurez-vous besoin?
- Quand convient-il de demander vos prestations du RPC et de la SV, et combien recevrez-vous?
- Que ferez-vous de vos régimes enregistrés personnel et professionnel?
- Quelles seront vos autres sources de revenu de retraite?
- Quelles sont les règles du gouvernement quant aux retraits des régimes enregistrés?
- Enfin, la question la plus importante pourrait bien être celle-ci : comment toutes vos sources de revenu peuvent-elles travailler ensemble dans votre intérêt?

Il y a beaucoup de choses à quoi penser.

Et, malheureusement, il n'est pas toujours simple de répondre à ces questions.

Nous avons l'expertise et les solutions qu'il vous faut pour prendre la bonne direction.