

LES DÉPENSES À LA RETRAITE

Attentes et besoins en matière de revenu

COMMENT L'INDEMNITÉ DE DÉPART OU LE RÈGLEMENT EST-IL PAYÉ, STRUCTURÉ OU CARACTÉRISÉ?

Beaucoup pensent que les dépenses diminuent pendant la retraite. Bien que cela soit généralement vrai, selon le retraité, certaines dépenses peuvent augmenter pendant cette période. Les tableaux suivants présentent les dépenses courantes et indiquent si elles ont tendance à augmenter ou à diminuer à la retraite. Attentes et besoins en matière de revenu.

| Dépenses qui diminuent normalement à la retraite | |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dépenses liées à l'emploi | <ul style="list-style-type: none"> Fin des longs trajets domicile-travail et des coûts de transport associés. Les déjeuners coûteux et les tenues de travail onéreuses ont également tendance à disparaître. |
| Impôts | <ul style="list-style-type: none"> Si votre revenu diminue à la retraite, votre facture d'impôt sur le revenu diminuera également. Les personnes âgées pourraient aussi être admissibles à certains allègements fiscaux comme le fractionnement du revenu de retraite et le crédit d'impôt pour revenu de pension. |
| Logement | <ul style="list-style-type: none"> Vos coûts de logement pourraient baisser si votre prêt hypothécaire est remboursé ou si vous vendez votre maison et optez pour un logement plus petit. Cependant, ils pourraient augmenter si vous avez besoin de vivre en établissement offrant des services spécialisés aux aînés. |
| Contributions à l'épargne-retraite | <ul style="list-style-type: none"> Les contributions à l'épargne-retraite baissent souvent une fois à la retraite par rapport à celles des ménages en milieu de carrière. De plus, les contributions au Régime de pensions du Canada ou au Régime de rentes du Québec cessent lorsque l'emploi ou le travail autonome prend fin. |
| Biens et services | <ul style="list-style-type: none"> Les retraités ont généralement plus de temps à consacrer à la recherche d'aubaines. Ils sont aussi admissibles aux rabais pour les aînés sur de nombreux biens et services. |

| Dépenses qui augmentent souvent à la retraite | |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Soins de santé | <ul style="list-style-type: none"> Les frais médicaux ont tendance à augmenter avec l'âge, et de nombreux Canadiens perdent la protection des soins de santé payés par leur employeur au moment de la retraite. Et parfois, des soins spécialisés de longue durée sont requis. |
| Services publics | <ul style="list-style-type: none"> Lorsqu'on passe plus de temps à la maison, on consomme généralement plus de services publics (chauffage, climatisation, etc.). |
| Voyages et divertissement | <ul style="list-style-type: none"> Disposant de plus de temps, de nombreux retraités désirent voyager et s'adonner à d'autres formes de divertissement pour leurs loisirs (par exemple, clubs et adhésions). Ces activités peuvent augmenter les dépenses à la retraite. |
| Entretien et autres dépenses du ménage | <ul style="list-style-type: none"> De nombreuses corvées et tâches (entretien de la pelouse, enlèvement de la neige, ménage, etc.) deviennent difficiles à faire soi-même et doivent être confiées à des contractuels. Nombreux sont ceux qui se tourneront vers une aide contractuelle pour ces tâches, ce qui peut accroître les dépenses à la retraite. |
| Cadeaux et dons | <ul style="list-style-type: none"> Les cadeaux aux enfants et aux petits-enfants ont tendance à augmenter à la retraite. Les dons de bienfaisance pourraient également augmenter, les retraités répondant à leurs aspirations philanthropiques. |

Un conseiller financier peut vous aider à cerner ces tendances, ce qui peut aider à prévoir et à gérer vos dépenses à la retraite.

ESTIMATION DES BESOINS DE REVENUS À LA RETRAITE – COEFFICIENT DE REMPLACEMENT DU REVENU OU CALCULS FONDÉS SUR LE BUDGET

Un élément clé de la planification de la retraite est le calcul du revenu qui sera requis à la retraite. Il existe deux méthodes pour faire ce calcul : la méthode du coefficient de remplacement du revenu et la méthode fondée sur le budget. La première fournit une estimation empirique couramment utilisée pendant les années qui précèdent la retraite (les experts suggèrent habituellement un coefficient de remplacement de 70 % à 90 % du revenu avant la retraite). Plus détaillée, la méthode fondée sur le budget est la méthode privilégiée peu avant le départ à la retraite (6 à 12 mois avant), lorsque la précision des calculs devient vraiment importante.

Les tableaux ci-dessous vous aideront à estimer vos besoins en matière de revenu à la retraite selon les deux méthodes.*

Coefficient de remplacement du revenu

Pour estimer vos besoins de revenus à la retraite, insérez votre revenu de préretraite et celui de votre époux ou conjoint de fait, le cas échéant. Puis décidez d'un coefficient de remplacement du revenu (le tableau en fournit plusieurs pour faciliter les comparaisons) et effectuez la multiplication. Vous obtiendrez ainsi une estimation de vos besoins de revenus à la retraite avant impôt, en dollars courants, correspondant au coefficient de remplacement du revenu choisi.

| Votre revenu de préretraite (\$) | Revenu de préretraite de votre conjoint (\$) | Revenus combinés (\$) | Coefficient de remplacement du revenu | Estimation de vos besoins de revenus à la retraite (\$) |
|----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| | + | = | x | = |
| | + | = | x | = |
| | + | = | x | = |
| | + | = | x | = |
| | + | = | x | = |

Calculs fondés sur le budget

Un calcul détaillé fondé sur le budget permet d'estimer plus exactement les besoins de revenus à la retraite. C'est souvent la méthode privilégiée à l'approche de la retraite, lorsque la précision des prévisions devient vraiment importante.

| | Dépenses mensuelles (dollars courants) | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | Dépenses actuelles (\$) | Dépenses estimatives à la retraite (\$) |
| Logement (résidence principale + toute résidence secondaire) | | |
| ▪ Hypothèque/loyer/frais | | |
| ▪ Impôts fonciers | | |
| ▪ Assurance habitation | | |
| ▪ Services publics | | |
| ▪ Téléphone, câble, Internet | | |
| ▪ Entretien et réparations | | |
| ▪ Autre | | |

| | Dépenses mensuelles (dollars courants) | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| | Dépenses actuelles (\$) | Dépenses estimatives à la retraite (\$) |
| Épicerie | | |
| Vêtements | | |
| Transport | | |
| ▪ Essence | | |
| ▪ Entretien et réparations | | |
| ▪ Assurance automobile | | |
| ▪ Transport en commun | | |
| ▪ Coûts de financement ou de crédit-bail | | |
| ▪ Autre | | |
| Primes d'assurance individuelle | | |
| Dépenses de soins de santé | | |
| Dépenses discrétionnaires | | |
| ▪ Cotisations à l'épargne/placements | | |
| ▪ Divertissement | | |
| ▪ Voyages | | |
| ▪ Enseignement | | |
| ▪ Abonnements | | |
| ▪ Clubs et adhésions | | |
| ▪ Cadeaux | | |
| ▪ Dons de bienfaisance | | |
| ▪ Autre | | |
| Autres dépenses | | |
| Dépenses mensuelles totales (A) | | |
| Dépenses annuelles totales (A x 12) | | |

*Un conseiller financier peut vous aider à cerner ces tendances, ce qui peut aider à prévoir et à gérer vos dépenses à la retraite.

Visitez notre site au ci.com/fr/planification-fiscale-de-la-retraite-et-successorale
Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez parler à votre équipe des ventes CI.



GESTION
MONDIALE D'ACTIFS

RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS

Cette communication est publiée par Gestion mondiale d'actifs CI (« GMA CI »). Tous les commentaires et renseignements contenus dans cette communication sont fournis à titre de source générale d'informations et ne doivent pas être considérés comme des conseils personnels en matière d'investissement. Les données et les renseignements fournis par GMA CI et d'autres sources sont jugés fiables à la date de publication. Certains énoncés contenus dans la présente sont fondés entièrement ou en partie sur de l'information fournie par des tiers, et GMA CI a pris des mesures raisonnables afin de s'assurer qu'ils sont exacts.

Les conditions du marché pourraient varier et donc influencer sur les renseignements contenus dans le présent document. L'information contenue dans ce document ne constitue pas des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou d'investissement et ne devrait pas être considérée comme telle. Il convient de consulter des conseillers professionnels avant d'agir en vertu des renseignements contenus dans cette publication.

Le contenu de ce document ne peut, en aucune manière, être modifié, copié, reproduit, publié, téléchargé, affiché, transmis, distribué ou exploité commercialement. Le téléchargement, la retransmission, le stockage sur quel que support que ce soit, la reproduction, la redistribution ou la nouvelle publication à n'importe quelle fin sont strictement interdits sans la permission écrite de GMA CI.

Gestion mondiale d'actifs CI est le nom d'une société enregistrée de CI Investments Inc.

©CI Investments Inc. 2021. Tous droits réservés.

Publié le 14 juin 2021

21-06-378601_F (07/21)