



# ScotiaMcLeod libres échanges

## PLANIFIER LA NOUVELLE RETRAITE

Ce trimestre, *libres échanges* vous présente une édition spéciale qui met en vedette les idées de Barry LaValley, conseiller spécial pour le Groupe Banque Scotia, et autorité en matière de planification de vie dans le cadre de la planification financière.

La retraite n'est plus ce qu'elle était. Les gens vivent plus longtemps, sont plus actifs et plus nombreux à travailler durant cette période de la vie. La nouvelle retraite exige une vision réaliste de ses objectifs de vie et de retraite, car ceux-ci exerceront une influence décisive sur la planification financière.

Nous vous invitons à discuter avec votre conseiller de ScotiaMcLeod. Il vous expliquera comment il peut vous aider à planifier votre transition vers la retraite. Il vous aidera à comprendre les conséquences financières de vos choix de vie à la retraite, et travaillera avec vous pour dresser un plan fidèle à la façon dont vous désirez vivre votre vie.

## Redéfinir la retraite

### Dresser des plans réalistes pour la prochaine étape de la vie

Barry LaValley, *conseiller spécial pour le Groupe Banque Scotia*

Comme nombre de baby-boomers, Yves et Marianne\* ont passé beaucoup de temps au cours des quatre dernières années à penser à la retraite. Yves, qui est cadre dans une usine de l'est du Canada, est admissible à la retraite avec pleine pension dès l'an prochain, à 60 ans. Marianne est propriétaire d'un commerce de détail prospère pour lequel elle a récemment reçu une offre d'achat. Pour eux, la retraite est proche.

La sécurité financière ne devrait pas poser problème pour ce couple. Yves explique : « Nous avons assez d'argent de côté pour ne plus travailler. Nous ne sommes pas riches, mais devrions pouvoir faire tout ce que nous souhaitons. »

À première vue, Yves et Marianne semblent

être prêts à prendre leur retraite. Tout ce qui leur manque, c'est un plan financier qui leur permettra de réaliser leurs objectifs de vie grâce à leurs ressources financières.

Mais voilà le hic : comme nombre de Canadiens au bord de la retraite, ils comprennent parfaitement ce qu'ils quittent, mais moins ce qui les attend.

« Le plus embêtant, indique Marianne, c'est que nous ne sommes même pas sûrs de vouloir prendre notre retraite. Yves et moi sommes encore jeunes et actifs. Mais tout le monde nous dit de laisser notre travail et de profiter de la vie. »

À la question de savoir ce qui les fait hésiter à propos de la retraite, Yves affirme que ni l'un ni l'autre n'est enthousiaste à

... Suite de la page suivante

l'idée de quitter la vie active. « Je ne crois pas être prêt à accrocher mes patins. Je pourrais quitter mon emploi actuel, mais offrir des services de consultation et choisir mes propres projets. » Marianne, quant à elle, ne trouverait pas désagréable de ne plus être liée par son travail, mais se demande combien de temps tous les deux pourraient tenir sans avoir quelque chose qui les engage.

## REDÉFINIR LA RETRAITE

---

À l'époque, la retraite signifiait « ne plus travailler » et profiter de vacances qui pouvaient durer une trentaine d'années. Mais Yves et Marianne sont de cette génération que la chaise berçante inspire peu.

On s'attend à ce qu'un nombre considérable de baby-boomers continuent de travailler passé soixante ans. Beaucoup cherchent une définition de la retraite qui leur est propre, considérant cette période comme un temps de transition, de réflexion et de réévaluation. La retraite n'est plus une fin, mais un début. D'où une nouvelle façon pour les gens comme Yves, Marianne et leur conseiller de voir la planification de leur avenir.

Cette nouvelle réalité signifie qu'il faut placer ses priorités personnelles au coeur de ses décisions financières. « Auparavant, nous associons la retraite à une simple affaire de planification financière », précise Yves. « Comme nous ne savons même pas si nous allons prendre une retraite traditionnelle, nous avons décidé de jeter un regard neuf sur ce pour quoi nous planifions! »

## CHANGER LE PROCESSUS DE PLANIFICATION

---

Par le passé, un plan typique consistait à aider les gens à accumuler de l'argent pour l'avenir et à convertir leur petit coussin en source de revenu. Aujourd'hui, la réalité est différente. Comme de nombreux baby-boomers effectuent la transition sans vraiment savoir vers quoi ils s'en vont, la première étape pour eux consiste généralement à clarifier leur vision de la retraite.

La discussion portant sur la planification commence par la compréhension de ses nouvelles conditions de vie, qu'il soit ou non question de travail à la retraite. La planification de la retraite devient donc la planification de la transition vers une autre étape de l'existence, ce processus supposant que l'on

comprenne les conséquences financières relatives aux changements de vie mis en lumière par la planification d'un nouveau style de vie.

« Nous n'avions pas vraiment parlé de notre vie du point de vue des plans que nous avons », admet Marianne. « Vous êtes si occupé à travailler et à essayer d'arriver que vous ne trouvez pas le temps de prendre du recul et de regarder les choses d'un nouvel œil. Comme nous devions parler retraite de toute façon, nous avons décidé de considérer les changements à venir comme une occasion de réfléchir à notre situation actuelle et à ce que nous voulions réaliser par rapport à tous les aspects de notre vie. »

## VISUALISER LA TRANSITION VERS LA RETRAITE

---

Yves et Marianne devaient rencontrer leur conseiller pour le réexamen annuel de leur situation financière et discuter de planification. Voyant qu'ils se posaient des questions à propos de leur retraite et qu'ils avaient besoin d'un peu d'aide pour pousser leur réflexion, leur conseiller leur a d'abord envoyé par courriel l'Outil d'évaluation du niveau de

préparation à la retraite de ScotiaMcLeod, que chacun a rempli en moins de quinze minutes.

Au cours de la rencontre, Yves et Marianne ont examiné le profil de transition produit à partir des résultats de l'Outil d'évaluation. Ils s'attendaient à parler d'argent, mais leur conseiller les a plutôt aidés à tirer des conclusions sur les changements révélés par l'Outil d'évaluation et portant sur leurs objectifs et leur style de vie à la retraite.

À la recommandation de leur conseiller, ils sont allés encore plus loin. « Le Visualisateur de ScotiaMcLeod porte sur sept aspects de votre retraite », a expliqué le conseiller. « Chacun de ces aspects devrait se refléter dans votre plan. » Les exercices du Visualisateur ont permis à Yves et à Marianne d'évaluer leurs besoins et désirs dans le contexte de la transition. Voici un aperçu, sous forme de questions, des sept aspects traités :

- 1. Avez-vous une idée précise du genre de vie que vous voulez mener à la retraite?** Bien qu'il soit impossible de tout prévoir, il est essentiel de définir vos aspirations. Que ferez-vous durant une semaine typique? Où vivrez-vous? Comment voulez-vous vous sentir?
- 2. Accordez-vous de l'importance aux principes favorisant un vieillissement en santé?** À mesure que vous avancerez en âge, vous ferez face à des problèmes de santé. C'est normal. Heureusement, il y a des choses que vous pouvez faire pour vous aider à préserver votre santé physique et mentale. Souvenez-vous aussi que votre vision générale de la vie importe probablement plus que votre forme physique.
- 3. Votre vie est-elle riche en relations sociales et familiales stables et bienfaitantes?** Une vie heureuse dépend de la qualité des relations qui l'alimentent. Ces relations rendront encore plus satisfaisantes vos activités, vous soutiendront dans les bons comme dans les mauvais moments et peut-être même prolongeront votre vie.
- 4. Le travail aura-t-il encore une place dans votre vie?** Autrefois, le travail à la retraite avait nécessairement une connotation négative. Pourtant, cette période de la vie représente une occasion de faire des choses qui vous permettent de vous épanouir, et le travail peut très bien faire partie de celles-là.
- 5. Vos loisirs sont-ils équilibrés?** Vos activités préférées sont-elles diversifiées ou se ressemblent-elles? Les loisirs peuvent prendre une forme passive, contemplative ou créative. Il est important de s'engager dans des activités variées.
- 6. Avez-vous pensé aux changements dans votre vie qui pourraient avoir une influence sur le choix de votre habitation?** Selon les étapes de votre vie, votre maison pourrait ne plus répondre à vos besoins. Par ailleurs, vous pourriez vouloir vous rapprocher de votre famille, ou vivre parmi d'autres retraités au soleil. Que recherchez-vous dans un logement et quels changements pourraient vous pousser à déménager?
- 7. Avez-vous acquis un sentiment de confort financier à la veille de votre nouvelle vie?** Le confort financier consiste à savoir où vous vous situez financièrement et à ne pas vous inquiéter à propos de la façon dont votre argent est placé. Vous ne voudriez pas que votre situation financière vous fasse perdre le sommeil! Vos ressources financières sauront-elles

... Suite de la page suivante

accommoder les changements dans votre vie? Votre plan financier reflète-t-il le plan de vie que vous vous êtes fixé?

## INFLUENCE DU MODE DE VIE SUR LE PLAN FINANCIER

Après avoir considéré ces sept aspects de leur vie, Yves et Marianne se trouvaient dans une bien meilleure position pour décider de prendre ou non leur retraite, et dans quelles circonstances la prendre. Ils ont choisi de réévaluer où ils en étaient dans leur vie et ce qu'ils voulaient véritablement. En fait, Marianne admet qu'elle et Yves ont cessé de regarder la question sous le seul angle du travail, pour plutôt examiner divers aspects de leur vie afin de s'assurer qu'ils partageaient une vision commune.

« Lors de nos discussions, indique Yves, il est ressorti que ni

Marianne ni moi ne voulions arrêter de travailler complètement. Nous avons décidé que notre priorité consisterait à trouver des moyens d'équilibrer nos activités de loisir et nos responsabilités professionnelles. »

Pour Yves, la solution consistera probablement à prendre sa retraite pour devenir consultant à contrat auprès de son employeur actuel, ce qui lui permettra de créer ses propres horaires. Marianne, quant à elle, a choisi de rester propriétaire de son commerce et d'engager un gérant qui s'occupera de sa gestion quotidienne.

Yves et Marianne s'entendent pour dire que la démarche proposée par leur conseiller rendra beaucoup plus facile et satisfaisante l'élaboration de leur plan financier. « Nous étions en train de planifier la mauvaise chose : la vie sans travail », indique Marianne. « Désormais, nous avons un plan

financier plus réaliste qui tient compte du fait que nous ne prenons pas notre retraite, mais que nous remanions la façon de vivre notre vie. »

*Barry LaValley est président du Retirement Lifestyle Centre, un organisme de recherche et d'information étudiant la « nouvelle retraite ». Il est aussi conseiller spécial en planification des objectifs de vie pour le Groupe Banque Scotia.*

*\*Yves et Marianne sont des pseudonymes qui servent à présenter un scénario typique.*

### Réflexion

« Ne percevez pas votre retraite comme la perte de quelque chose, mais plutôt comme le gain d'une nouvelle. »

(traduction libre)  
Harry Emerson Fosdick,  
membre du clergé  
américain



La présente publication a été préparée par ScotiaMcLeod, une division de Scotia Capitaux Inc. (SCI), membre du FCPE. Ce document n'est donné qu'à titre d'information générale et ne doit pas être assimilé à des conseils personnels en matière de placement, de fiscalité ou de retraite. Nous ne sommes pas des conseillers fiscaux et nous vous recommandons de consulter vos conseillers fiscaux avant de prendre quelque mesure que ce soit en fonction des renseignements qui figurent dans cette publication. La présente publication et l'information, les opinions et les conclusions qu'elle contient sont protégées par le droit d'auteur. Le présent document ne peut être reproduit en totalité ou en partie, ni mentionné de quelque façon que ce soit, et l'information, les opinions et les conclusions qu'il contient ne peuvent être mentionnées, dans chaque cas, sans le consentement exprès préalable de SCI. Le Groupe Banque Scotia désigne La Banque de Nouvelle-Écosse et ses filiales canadiennes. <sup>MC</sup> Marques de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse.

Le Groupe Gestion privée Scotia réunit un ensemble de services destinés à la clientèle privée parmi ceux offerts par La Banque de Nouvelle-Écosse, La Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse, Gestion de placements Scotia Cassels Limitée, Scotia Cassels U.S. Investment Counsel Inc. et ScotiaMcLeod, une division de Scotia Capitaux Inc., toutes membres du Groupe Banque Scotia. Scotia Capitaux Inc. est membre du FCPE.

Tous les produits d'assurance mentionnés dans ce document sont vendus par l'entremise des sociétés d'assurance de ScotiaMcLeod Services Financiers qui sont des filiales spécialisées dans l'assurance de Scotia Capitaux Inc., membre du Groupe Banque Scotia. Lorsqu'ils discutent de produits d'assurance-vie, les conseillers de ScotiaMcLeod agissent en qualité d'assureurs-vie (conseillers en sécurité financière au Québec) de ScotiaMcLeod Services Financiers.

<sup>MC</sup> Marque de commerce utilisée sous réserve de l'autorisation et du contrôle de La Banque de Nouvelle-Écosse. ScotiaMcLeod est une division de Scotia Capitaux Inc., membre du FCPE.