

PRÉPARATION

Cinq ans avant la retraite

- 1 Évaluer sa situation financière actuelle**
 - Estimer vos revenus de retraite (pensions, épargne, placements).
 - Évaluer les dépenses prévues à la retraite (logement, loisirs, santé).
 - Consulter un conseiller financier pour optimiser votre stratégie.
- 2 Maximiser les cotisations à vos comptes de retraite**
 - Viser à contribuer au maximum à vos REER et autres régimes de retraite.
- 3 Vérifier l'admissibilité aux pensions gouvernementales**
 - Confirmer l'admissibilité à la pension de la Sécurité de la vieillesse (SV) et au Régime de rentes du Québec (RRQ).
- 4 Réduire ou éliminer les dettes**
 - Établir un plan pour réduire les dettes (hypothèque, prêts, etc.) avant la retraite.
- 5 Planification fiscale**
 - Revoir les stratégies fiscales pour minimiser l'impôt pendant la retraite (fractionnement de revenu, conversion des REER en FERR).
- 6 Planification de l'assurance santé et invalidité**
 - Examiner la couverture santé actuelle et envisager une assurance supplémentaire si nécessaire.
- 7 Développer des activités post-retraite**
 - Réfléchir à des projets de vie, loisirs, ou activités de bénévolat.



Commencer à investir, c'est facile !

Ouvrez un compte en ligne au ferique.com ou communiquez avec le Service-Conseil de Services d'investissement FÉRIQUE.

T 514 788-6485

Sans frais 1 800 291-0337

Lundi au jeudi, de 8 h à 20 h

Vendredi de 8 h à 17 h

AJUSTEMENT FINAL

Un an avant la retraite

- 1 Revoir le budget de retraite**
 - Ajuster vos estimations de dépenses selon vos plans définitifs.
- 2 Commencer les démarches administratives**
 - Vérifier avec son conseiller quand demander la SV et la RRQ.
 - Planifier la conversion des REER en FERR et préparer votre stratégie de décaissement .
- 3 Vérifier les protections d'assurance**
 - S'assurer d'une couverture suffisante pour la santé, le conjoint survivant, etc.

TRANSITION

Au moment de la retraite

- 1 Confirmer la réception des pensions**
 - Vérifier que vos revenus (RRQ, SV, régimes privés) sont bien versés.
- 2 Adopter un rythme de vie adapté**
 - Ajuster progressivement votre style de vie à votre nouveau budget de retraité.

ÉQUILIBRE

Cinq ans après la retraite

- 1 Suivi de votre plan financier**
 - Réévaluer régulièrement votre budget et vos placements pour assurer la durabilité de votre épargne.
- 2 Maintenir une bonne santé physique et mentale**
 - Prioriser la santé avec des activités physiques régulières et des interactions sociales.
- 3 Réajuster les dépenses si nécessaire**
 - Ajuster vos dépenses en fonction des nouvelles priorités ou des changements de revenus (ex. début de FERR).
- 4 Prévoir la succession**
 - Mettre à jour votre testament et planification successorale si besoin.