

PRÉPARATION

Cinq ans avant la retraite

- | | |
|---|---|
| 1 Évaluer sa situation financière actuelle | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Viser à contribuer au maximum à vos REER et autres régimes de retraite. |
| 3 Vérifier l'admissibilité aux pensions gouvernementales | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Établir un plan pour réduire les dettes (hypothèque, prêts, etc.) avant la retraite. |
| 5 Planification fiscale | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Examiner la couverture santé actuelle et envisager une assurance supplémentaire si nécessaire. |
| 7 Développer des activités post-retraite | <ul style="list-style-type: none"> • 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

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. |

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. |

Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. La consultation de certains professionnels et spécialistes est recommandée pour des aspects mentionnés au document.

(2026-01)