



Module 1

LA PRISE DE DÉCISIONS! LES DÉCISIONS À PRENDRE ET LES PERSONNES-RESSOURCES

L'ARGENT  VOUS ÉDITION
DES AÎNÉS

Module 1

LA PRISE DE DÉCISIONS!

Les décisions à prendre et les personnes-ressources

Si on discutait...

- \$ Une vue d'ensemble – Penser à votre horizon de vie
- \$ Les transitions possibles à un âge plus avancé
- \$ Se fixer des objectifs d'avenir
- \$ Les décisions à prendre et les facteurs à considérer
- \$ L'estimation des revenus et des dépenses
- \$ La gestion des risques en matière de soins de santé
- \$ Les projections concernant votre situation financière
- \$ La gestion du risque en lien avec votre portefeuille et le choix des investissements
- \$ L'organisation des documents juridiques
- \$ Les préarrangements funéraires
- \$ Laisser un héritage : Protéger le patrimoine à léguer

Une vue d'ensemble – Penser à votre horizon de vie

Vers la cinquantaine, bon nombre de personnes se demandent sérieusement si elles ont épargné suffisamment pour vivre leur retraite comme elles le souhaitent. On remarque un fil conducteur pour toutes les personnes dans cette situation.

La retraite sera différente d'une personne à l'autre et les besoins financiers seront aussi différents.

Par exemple, vous pouvez vous trouver dans diverses situations :

- Personne à faible revenu ayant peu d'économies
- Personnes à revenu élevé ayant peu d'économies
- Personne à faible revenu ayant de bonnes économies



- Personne à revenu élevé ayant de bonnes économies, mais un endettement important
- Personne à revenu faible ou élevé sans dettes

Et ainsi de suite.

Vous pouvez aussi faire partie d'une famille très traditionnelle ou non conventionnelle. Peu importe votre situation, en vieillissant, tout le monde a quelque chose en commun. Deux questions ont tendance à préoccuper les gens :

- Vais-je avoir assez d'argent?
- Combien d'argent dois-je avoir?

L'un des objectifs de la planification des années de retraite consiste à vous donner plus de choix. Ainsi, le fait d'en savoir plus sur votre avenir financier alors que vous avancez en âge devrait permettre de vous rassurer :

- Quelle est votre situation financière actuelle? Cette information peut vous servir de point de repère pour prendre des décisions.
- Qu'est-ce qui vous inquiète concernant votre avenir financier durant la retraite?
- Qu'avez-vous besoin de savoir et qui peut vous aider à trouver des réponses?

La présente ressource aborde des sujets auxquels vous n'avez peut-être pas encore réfléchi et évoluera grâce à vos commentaires et suggestions. N'hésitez donc pas à nous poser des questions.

Pour commencer, dites-vous que vous n'êtes pas seuls à avoir l'impression de ne pas très bien savoir quelles décisions prendre et quels choix faire.

En effet, la retraite « traditionnelle » change.

Par exemple, par le passé, on pouvait s'attendre à être à la retraite pendant une vingtaine d'années, avec de la chance. Les retraités peuvent avoir imaginé la joie de ne plus avoir à rentrer au travail et pensé à ce qu'ils feront durant leurs « vacances permanentes ».

Mais la vie a changé et la retraite peut prendre divers aspects.

Pensez-y bien :



Voulez-vous passer la totalité ou une partie de vos années de retraite à travailler ou allez-vous avoir les moyens d'arrêter de travailler?

AVANT

- retraite à 65 ans
- revenus provenant principalement de régimes de retraite universels
- locataire ou propriétaire d'un domicile
- investissements simples : principalement productifs d'intérêts
- plus courte espérance de vie

MAINTENANT

- première retraite à 55 ans, puis à 60 ans, ensuite à 65, 75 ans et plus tard.
- plusieurs sources de revenus, y compris des régimes de retraite
- plusieurs lieux de résidence
- investissements plus complexes
- espérance de vie plus longue

Comme on prévoit que les gens vivent plus longtemps que jamais, et que dans certains cas la « transition » vers la retraite se fait à un plus jeune âge, la durée totale de la retraite sera plus longue, soit potentiellement plus de 30 ans. Prenons les statistiques suivantes :

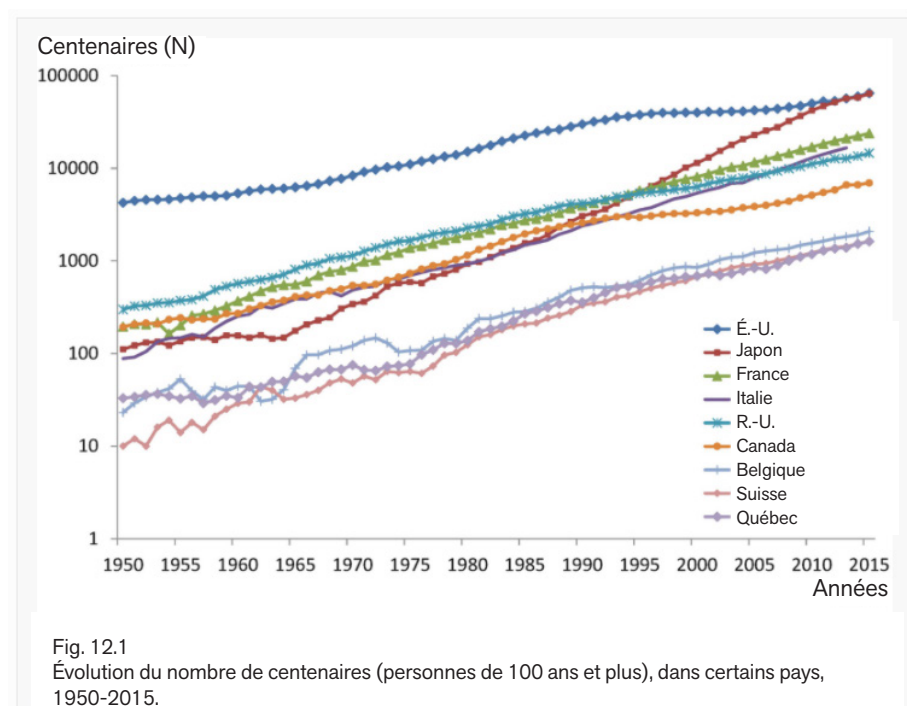
- Il y avait plus de 8200 centenaires au Canada en 2016, soit une augmentation de 41,3 % par rapport à 2011¹. Selon **Statistique Canada**, « *De récentes projections démographiques de Statistique Canada révèlent que le nombre de centenaires continuera*

probablement d'augmenter au cours des prochaines années. En 2031, il pourrait se situer à plus de 17 000 et en 2061, à près de 80 000, alors que la plupart des cohortes de baby-boomers auront atteint l'âge de 100 ans ».

- L'espérance de vie moyenne à la naissance au Canada² est de 81,1 années. Toutefois, les personnes qui atteignent l'âge de 65 ans peuvent s'attendre à vivre encore 20,2 années de plus. Autre bonne nouvelle : les projections sur l'espérance de vie devraient s'améliorer dans l'avenir :

1 Recensement de 2016.

2 Statistique Canada. Tableau 13-10-0409-01 Espérance de vie à la naissance et à 65 ans, par province et territoire, moyenne de trois ans



Source : Pour le Québec : Base de données sur la longévité canadienne (BDLC); pour les autres pays : Human Mortality Database.

Espérance de vie au Canada (projections)³

Date	Espérance de vie
2021-12-31	82,664
2031-12-31	84,14
2041-12-31	85,394
2051-12-31	86,526
2061-12-31	87,624
2070-12-31	88,602
2071-12-31	88,708
2081-12-31	89,784
2083-12-31	90

- L'âge de la retraite est resté relativement inchangé au cours des années, mais il peut varier entre les personnes qui travaillent dans le secteur public ou le secteur privé et les personnes qui travaillent à leur compte en raison des différentes prestations de retraite offertes.

Âge moyen de la retraite⁴ :

Âge de la retraite	Catégorie de travailleur	2019	2020
Âge moyen	Total des retraités	64,3	64,5
	Employés du secteur public	62,6	62,4
	Employés du secteur privé	64,4	64,7
	Travailleurs autonomes	67,1	68,0
Âge médian	Total des retraités	64,5	64,6
	Employés du secteur public	62,3	61,7
	Employés du secteur privé	64,8	64,7
	Travailleurs autonomes	66,4	66,8

3 Source initiale : Nations Unies - Perspectives de la population mondiale

4 Source : Statistique Canada. Tableau 14-10-0060-01 Âge de la retraite selon la catégorie de travailleur, données annuelles

5 Source : Plan Your Retirement Around Your 'Biological Age,' Not Your Real Age | Barron's (barrons.com)

- Une nouvelle recherche⁵ indique que l'âge biologique peut être beaucoup moins élevé que l'âge chronologique. Ainsi, vous pourriez devoir planifier le retrait de votre argent pour la retraite en conséquence.

Que vous deviez travailler plus longtemps que prévu, choisissiez de continuer à travailler pour chasser l'ennui ou vouliez savoir comment mettre assez d'argent de côté pour prendre une retraite anticipée, une vie bien remplie vous attend lorsque vous atteindrez un âge plus avancé. La clé consiste à planifier maintenant pour le genre d'avenir que *vous* envisagez et à vous fixer des objectifs précis.



Imaginez votre vie dans 10 à 15 ans. Comment allez-vous profiter de la vie durant votre retraite? Quels sont les changements possibles qui surviendront dans votre vie et que vous pouvez commencer à planifier dès maintenant?

- Quelles décisions **voudrez**-vous prendre?
- Quelles décisions aurez-vous **besoin** de prendre?
- Quels **objectifs** vous êtes-vous fixés pour vous assurer de répondre à vos désirs et à vos besoins?

Les transitions possibles à un âge plus avancé

Aurez-vous besoin de travailler?

De nombreuses personnes âgées devront travailler durant leur retraite pour augmenter leurs revenus. Cette situation peut en fait être positive, car les interactions sociales et professionnelles permettent de se sentir utile et enthousiaste.

Toutefois, pour de nombreuses personnes âgées, les sources de revenus prévues durant la retraite ne suffiront pas pour couvrir les dépenses imprévues ou le coût de l'inflation des prix à la consommation. Ces personnes craignent de ne pas avoir assez d'argent de côté pour le reste de leurs jours.

Transitions de carrière. Avez-vous réfléchi à la façon dont vous allez laisser votre carrière derrière vous le moment venu? Il s'agit d'une importante décision, surtout si votre carrière a été une source de satisfaction et de motivation. Cette décision peut être troublante pour certaines personnes.

Si votre carrière est étroitement liée à votre identité, réfléchissez au vide qui sera créé lorsque vous quitterez cette carrière.

- Êtes-vous en paix avec cette situation?
- Comment allez-vous occuper votre temps?

Conseils financiers

Consultez un professionnel de la finance qui vous aidera à établir un plan pour adopter la discipline nécessaire pour atteindre vos buts et maximiser vos versements en vue de votre retraite afin de pouvoir prendre votre retraite lorsque vous le voulez.



Conseils financiers

La déclaration de revenus est un bon moyen pour augmenter ses revenus, car les personnes âgées bénéficient de plus d'avantages fiscaux que d'autres personnes, notamment :

- La possibilité de fractionner le revenu avec le conjoint ou la conjointe.
- Le crédit en raison de l'âge pour les personnes de 65 ans et plus.
- Le crédit de 2000 \$ pour revenu de pension.
- Le crédit d'impôt pour personnes handicapées.
- La possibilité de transférer des crédits d'impôt entre conjoints.
- Les réclamations pour des dépenses médicales.

Si vous avez oublié de vous prévaloir de l'une ou l'autre de ces options, il est possible de retourner jusqu'à 10 ans en arrière pour récupérer des remboursements non réclamés. De plus, les personnes âgées peuvent profiter de crédits de taxes remboursables :

- Le crédit fédéral pour la taxe sur les produits et services/taxe de vente harmonisée (TPS/TVH).
- Le montant provincial accordé en raison de l'âge.

En fait, il est très important de remplir correctement une déclaration de revenus pour les personnes à faible revenu. Il faut le faire pour recevoir les crédits d'impôt remboursables mentionnés ci-dessus, mais aussi pour :

- Recevoir la pension de la Sécurité de la vieillesse et le Supplément de revenu garanti.
- Recevoir les crédits d'impôt provinciaux.
- Recevoir un remboursement si vous avez payé trop d'impôt sur vos revenus tirés d'un travail à temps partiel, vos revenus de pension ou d'autres sources de revenus.
- Recevoir un remboursement pour les cotisations payées en trop au Régime de pensions du Canada (RPC) ou à l'Assurance-emploi (AE).
- Avoir accès à certains régimes provinciaux d'assurance-maladie.
- Être admissible à des tarifs quotidiens réduits dans des foyers de soins personnels.

D'une part, vous pourriez même vous ennuyer de la stabilité de votre emploi et de la routine qu'il apportait dans votre vie, ainsi que du cercle social qui y était associé.

D'autre part, vous pourriez vous réjouir à l'idée de pouvoir travailler selon vos propres conditions. Le début d'une « deuxième carrière » pourrait vous intéresser.

Si vous pensez quitter votre carrière pour de bon, vous vous demandez peut-être comment vous allez gérer votre argent durant votre retraite.

- Allez-vous pouvoir maintenir votre niveau de vie actuel?
- Comment allez-vous financer votre retraite?
- De combien d'argent allez-vous avoir besoin pour vivre?

Il n'y a pas de *bonnes* réponses à ces questions, mais seulement vos réponses et ce qui est bon pour vous.

Passer à l'action :

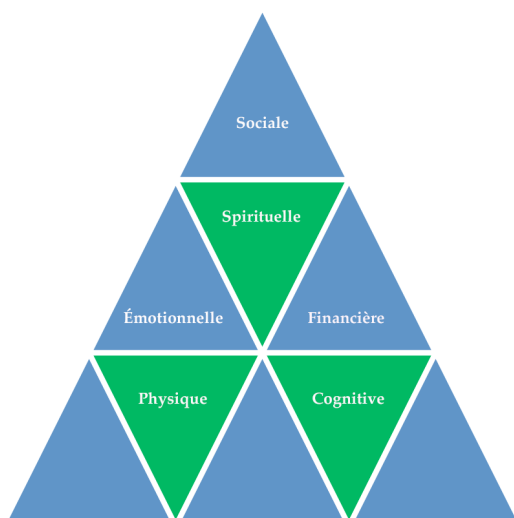
Il faut commencer la réflexion et la planification dès maintenant.

Pensez-y bien :



Votre transition vers la retraite ou un nouveau mode de vie de « loisirs » peut être très excitante et peut vous offrir de nouvelles avenues. Par contre, elle peut aussi faire peur.

Assurez-vous de prendre en considération toutes les sphères de votre bien-être lorsque vous établissez vos objectifs pour le nouveau chapitre de votre vie :



Aller dans plus petit. Il est maintenant temps de commencer à réfléchir à l'endroit où vous vivrez durant cette nouvelle étape de votre vie. Vous devrez répondre à de nombreuses questions et prendre de nombreuses décisions :

- Allez-vous opter pour quelque chose de plus petit?
- Si vous êtes locataire, allez-vous devoir vivre dans un plus petit appartement et payer un loyer moins élevé?

- Quelle est la taille de la demeure dans laquelle vous vivez ou de la propriété que vous entretenez actuellement?
- Dans 10 à 15 ans, vous voyez-vous encore passer la tondeuse sur un grand terrain, faire le ménage d'une maison de quatre chambres ou pelleter une grande entrée?
- Êtes-vous prêt(e) à déménager dans une plus petite demeure?
- Si c'est le cas, quelles seront les répercussions sur votre mode de vie?

Si vous pensez à aller dans plus petit, vous pourriez vous demander si vous allez être capable de vendre votre résidence dans le marché actuel.

- Que devriez-vous faire pour vendre votre maison aujourd'hui?
- Auriez-vous besoin de faire de petits travaux de rénovation pour pouvoir vendre?
- Qu'allez-vous faire des meubles dont vous n'aurez pas besoin dans votre nouvelle résidence? Il vous faudra peut-être un plan pour les articles dont vous n'aurez plus besoin. Les coûts d'entreposage peuvent s'accumuler et réduire votre budget de retraite. Vous voudrez peut-être vendre votre maison et déménager dans une province que vous avez toujours aimé visiter, déménager dans un autre pays où le coût de

la vie est moins élevée ou vous réinstaller plus près de vos enfants et petits-enfants.

- Avez-vous eu des discussions préliminaires à ce sujet avec votre conjoint(e) ou d'autres membres de votre famille?

Passer à l'action :

Un bon endroit pour commencer à planifier cette possible transition dans votre vie consiste à établir un plan financier. Vous pourriez envisager de faire appel à un professionnel de la finance pour vous aider à vous préparer en vue de cette transition.

La perte d'un conjoint ou d'une conjointe. Cette transition provoque de très nombreux changements à gérer :

- Si vous êtes marié(e), quelles seront les répercussions du décès de votre conjoint(e) sur vos finances?

Bien que nous puissions vivre plus longtemps, de nombreuses personnes ne réfléchissent pas à la perte éventuelle de leur conjoint(e). La recherche indique que cela est plus courant que l'on pense. Selon un rapport publié par BMO Nesbitt Burns⁶,

« Il y a 50 % de chance qu'au moins un des partenaires d'un couple âgé de 65 ans

aujourd'hui célèbre son 90^e anniversaire de naissance, et une chance sur quatre que l'un d'eux vive jusqu'à 94 ans. Les probabilités veulent que cette personne soit une femme. De plus, la perte d'un conjoint(e) ne survient pas seulement chez les personnes âgées, l'âge moyen des personnes veuves au Canada est de 56 ans. »

Bien sûr, personne n'a envie de penser à cette réalité. La perte d'un(e) conjoint(e) peut entraîner des répercussions financières dont on ne se remet jamais. Il est donc important de réfléchir à l'avance aux questions à poser et aux décisions à prendre :

- Comment ferez-vous pour faire face à une perte dévastatrice qui aurait des répercussions sur autant d'aspects dans votre vie?
- Si vous devenez veuf ou veuve, de combien d'argent aurez-vous besoin pour avoir une protection financière?

Passer à l'action :

Le fait d'avoir une conversation longtemps à l'avance peut permettre à une personne en deuil d'avoir moins de choses à gérer. Même si vous ne voulez pas prendre de décisions précipitées, cela peut être un soulagement de discuter ouvertement de ce qui pourrait arriver afin de vous préparer du point de vue financier.

⁶ Source : BMO NB Article - oct. 31.pdf

Conseils financiers

Assurez-vous de connaître votre situation financière. Vous devez savoir quels sont vos comptes, vos placements et vos dettes individuelles et communes au couple. Il est aussi important de vous assurer d'avoir accès à tous les comptes communs et individuels dans l'éventualité du décès de votre conjoint(e).

Compte tenu du fait que les femmes sont plus susceptibles de se retrouver en situation de veuvage que les hommes, et qu'elles ont tendance à être les principales aidantes à la maison, la perte d'un conjoint peut être financièrement dévastatrice.

Il est toutefois important de mentionner que cette réalité est aussi vraie dans les familles non traditionnelles.

Lorsque les couples pensent à leur avenir financier, une étape cruciale dans le processus de planification doit inclure les calculs suivants :

- Y a-t-il une perte potentielle de revenus au décès d'un(e) conjoint(e)?
- Comment le conjoint survivant pourra-t-il combler l'écart?
- Faudra-t-il payer plus d'impôt?

Une assurance vie peut être une option abordable pour avoir accès à un montant d'argent forfaitaire exempt d'impôt pour aider le conjoint survivant à maintenir son niveau de vie.⁷

⁷ O'Donnell, Jill et Jackie Porter. *Single by Choice or by Chance*, Insomniac Press, 2016.



Les besoins en matière de santé.

Nous savons que la santé est une richesse. Il est important de manger sainement, de prendre soin de son corps et de son esprit et de faire de l'exercice. Voilà comment on peut profiter de sa retraite pendant de très nombreuses années. C'est pourquoi l'adoption de saines habitudes dès maintenant peut accroître vos chances de vieillir en santé. Quelles sont les décisions à prendre concernant la gestion des risques pour votre santé?

- Quels sont vos besoins actuels en matière de santé?
- Prenez-vous des mesures proactives pour vous occuper de votre santé et passez-vous des examens médicaux périodiques?

- De quelle façon vos besoins en matière de santé changeront-ils au cours des 10 à 15 prochaines années et par la suite?
- Comment allez-vous payer pour répondre à vos besoins en matière de soins de santé au fil des ans?

Même avec une planification rigoureuse, on ne peut pas prévoir tous les problèmes de santé. De plus, nous ne connaissons pas actuellement le coût exact des soins de santé. On peut seulement présumer que les coûts pour les médicaments, les traitements médicaux, les collectivités de retraités, les maisons de retraite et les soins de longue durée vont probablement augmenter au cours des prochaines années.



Se fixer des objectifs d'avenir

Alors que vous réfléchissez à ce que vous voulez pour vos années de retraite et que vous prenez en considération les nombreux changements qui pourraient survenir d'ici là, vous constatez probablement que pour que les choses se déroulent comme prévu, il vous faut d'abord un plan.

Il faut une carte routière pour savoir quel chemin emprunter, mais cette carte ne sera pas très utile si vous ne savez quelle est votre destination, n'est-ce pas? Votre retraite idéale est votre destination.

- Donc, à quoi ressemblerait votre retraite idéale?
- Comment imaginez-vous vivre une vie de rêve?

Vous avez peut-être l'intention de voyager ou de passer du temps avec vos petits-enfants. Vous avez peut-être envie d'essayer un nouveau passe-temps ou de suivre une formation en vue d'une toute nouvelle carrière. Vous voulez peut-être acheter enfin le chalet à la campagne dont vous avez toujours rêvé ou faire du bénévolat pour un organisme qui vous tient à cœur.

Pour commencer à élaborer votre plan, il vous faut avoir une idée claire de votre situation actuelle, de ce que vous voulez atteindre et de ce que vous voulez faire de votre temps.

Passer à l'action :

Peu importe ce que vous choisissez, il vous faut une « carte » pour vous aider à y arriver. C'est ici que les conseils d'un professionnel de la finance peuvent vous être utiles. Cette personne vous aidera à élaborer un plan pour que vous puissiez atteindre vos objectifs de retraite. Il peut être utile de demander à des membres de votre famille, en plus de votre conjoint(e), de prendre part à ces discussions.

Les questions suivantes peuvent vous aider à amorcer ce travail.

- Que savez-vous au sujet de vos finances?
- Que voulez-vous savoir?
- Quels sont vos objectifs financiers?
- Êtes-vous sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs?
- De quoi aurez-vous besoin pour y arriver?

Une fois que vous avez un plan, vous vous trouvez à mi-chemin. La prochaine étape consiste à passer à l'action.

Les décisions à prendre et les facteurs à considérer

Vous aurez à prendre de nombreuses décisions au cours des années qui mèneront à votre retraite et une fois que vous aurez arrêté de travailler. Il est important de demander à des professionnels de confiance de vous aider à trouver l'information dont vous avez besoin et de vous guider pour prendre les bonnes décisions, au bon moment. Vous devrez prendre des décisions concernant des investissements à faire à l'avenir et pour savoir comment vous protéger contre les impondérables. Ces décisions auront d'importantes répercussions sur votre retraite. Vous devez prendre des décisions concernant votre planification successorale, y compris la façon de léguer vos biens aux membres de votre famille et à d'autres parties.

Chaque nouveau chapitre de votre vie représente une période excitante et pleine de possibilités et vous voulez en profiter au maximum. Il vous sera ainsi très utile de mettre de l'ordre dans votre situation financière. Ce n'est pas simplement une question de gagner ou d'avoir plus d'argent.

.....



Il s'agit de bien gérer votre argent.

L'argent est un outil. Il faut apprendre comment l'utiliser le plus efficacement. De nombreuses personnes refusent d'examiner leur situation financière, car elles trouvent cet exercice pénible ou même cauchemardesque. Un professionnel de la finance peut faciliter ce travail et faire la lumière sur vos finances pour vous aider à prendre des décisions éclairées et, si nécessaire, apporter des correctifs le plus tôt possible.

Avec un plan financier en place, vous serez plus en mesure de profiter de votre retraite. La meilleure façon d'y arriver consiste à prendre le temps de réfléchir à vos objectifs, à vos rêves et à vos aspirations. La recherche du meilleur régime de retraite pour vous et votre famille est une expérience excitante et gratifiante.

L'estimation des revenus et des dépenses

Il est important d'avoir une compréhension de base de vos revenus et dépenses pour pouvoir élaborer un plan pour vos objectifs à court et à long terme. En outre, en examinant dès maintenant les projections concernant vos revenus et vos dépenses à la retraite, vous pourrez mieux cerner les écarts de revenus potentiels et établir un plan pour y faire face. Même si les gens n'aiment pas penser à faire un budget, cet exercice est important à ce stade.

Vous devriez inclure les éléments suivants dans vos dépenses :

- Dépenses mensuelles fixes, comme l'hypothèque, le loyer, les services d'utilité publique et les assurances.
- Dépenses mensuelles variables, comme l'épicerie, les dépenses pour les animaux de compagnie,

l'essence, les services d'utilité publique, les soins de santé, les vêtements et les loisirs.

- Objectifs d'épargne à court terme, comme les fonds d'urgence ou d'autres besoins à court terme en matière d'épargne.
- Objectifs d'investissement à long terme pour la retraite, comme le remboursement de l'hypothèque ou la constitution d'un patrimoine à léguer à vos héritiers.

Les revenus peuvent inclure ce qui suit :

- Prestations du Régime de pensions du Canada (RPC).
- Pension de la Sécurité de la vieillesse (OAS).
- Prestations de retraite provenant d'un régime de pension d'employeur ou d'un régime de retraite agréé (RPA).
- Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR).
- Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI).



- Rentes.
- Régimes enregistrés d'épargne, comme un Régime enregistré d'épargne-retraite (REER), un compte de retraite avec immobilisation des fonds (CRIF) ou un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).
- Placements non enregistrés, comme les actions, les obligations et les fonds communs de placement.
- Revenus de placement passif, comme des dividendes, des intérêts ou des revenus locatifs.
- Revenus de dividendes provenant d'une société de capitaux de faibles dimensions.
- Gains ou perte en capital sur la vente d'un actif.
- Fonds dans les comptes chèques ou d'épargne (liquidités).



Il est important de comparer vos sources de revenus et vos besoins en revenus pour déterminer tout manque à gagner potentiel, le plus tôt possible.

Un professionnel de la finance peut utiliser des calculatrices financières pour vous aider à faire des projections, à planifier et à gérer vos dépenses durant la retraite. Cette personne peut aussi vous aider à prévoir le taux de rendement de vos investissements qui sera nécessaire pour garder votre plan de retraite sur la bonne voie.

Conseils financiers

Un spécialiste en fiscalité peut vous aider à calculer l'impôt sur le revenu à payer au moment de la soumission de votre déclaration de revenus et s'assurer que vous ne payez pas d'intérêts supplémentaires ni de pénalités sur l'impôt exigible. Assurez-vous de connaître les répercussions fiscales de chacune de vos sources de revenus, ainsi que leurs répercussions sur vos prestations sociales et vos crédits d'impôt.

Lorsque vous avez plus de sources de revenus, il est possible que certaines de vos sources de revenus exonérés d'impôt puissent être réduites ou éliminées, par exemple les crédits d'impôt remboursables. C'est aussi le cas pour divers suppléments de revenu offerts par les gouvernements. Assurez-vous de comprendre les répercussions qu'auront votre revenu net et votre revenu imposable sur vos prestations.

La gestion des risques en matière de soins de santé

Les coûts des soins de santé sont l'une des plus grandes dépenses durant la retraite. Bien que certaines personnes puissent être protégées par des programmes gouvernementaux, il ne faut pas présumer que le gouvernement s'occupera d'elles.

Avec le départ à la retraite des baby-boomers, le nombre de personnes qui paieront des impôts pour financer divers programmes gouvernementaux diminuera, alors que les coûts des soins de santé pour cette importante cohorte devraient augmenter considérablement.

Voilà pourquoi les dépenses pour les soins de santé, et leur budgétisation, sont une importante préoccupation pour les personnes qui pensent à prendre leur retraite. Vous pourriez vous poser les questions suivantes :



Pensez-y bien :



On s'attend à ce que les coûts des soins fournis aux personnes âgées doublent pour atteindre les 60 milliards de dollars annuellement d'ici 2031, lorsque les baby-boomers plus âgés auront besoin de recevoir plus de soins. Une étude commandée par l'Association médicale canadienne⁸ estime que plus de 600 000 patients auront besoin de soins de longue durée, comparativement à 380 000 en 2019. La demande pour des soins à domicile, qui sont actuellement fournis à 1,2 million de patients, devrait aussi augmenter à 1,8 million, ce qui coûtera près de 500 milliards de dollars au cours des 10 prochaines années.

De plus, selon l'Institut Fraser, d'ici 2040, approximativement un quart de la population du Canada utilisera près des trois quarts du budget indexé du gouvernement pour les soins de santé⁹.

Chaque personne et chaque couple devront aussi très probablement prévoir des plans pour assumer les coûts des soins de santé, ce qui est coûteux. Une estimation faite en 2019 s'élevait à plus de 7000 par année, par personne. Toutefois, à un taux d'inflation de 2,5 %, on prévoit que ces coûts seront de l'ordre de plus de 9400 \$ par année en 2031¹⁰.

Les soins dentaires augmentent de 6 % par année et on oublie souvent de tenir compte de ces coûts; 43 % des adultes de 60 à 79 ans ont des caries formées à la racine des dents qui sont très coûteuses à réparer¹¹.

8 www.cma.ca/sites/default/files/pdf/health-advocacy/activity/CMA-LTC-Deloitte-Report-EN.pdf

9 <https://www.fraserinstitute.org/article/health-care-spending-may-spike-by-88-per-cent-due-to-canadas-aging-population>

10 <https://smartasset.com/investing/inflation-calculator#T5a2SdJ9xN>

11 <https://www.pac.bluecross.ca/personal-health/retirement/retirement-whathappens/>

- Quel sera le coût de mon régime actuel de soins de santé une fois à la retraite? Vaut-il la peine d'être gardé?
- Mon employeur inclura-t-il des prévisions des coûts pour les soins de santé dans mon régime de retraite?
- Combien me coûteront mes médicaments d'ordonnance lorsque j'aurai 65 ans?
- Est-ce qu'un membre du couple aura besoin de soins à long terme à domicile ou dans un établissement durant notre vieillesse?
- Y a-t-il une façon de réduire mes dépenses en santé durant ma retraite?
- Y a-t-il des allègements fiscaux que je devrais connaître?

La bonne nouvelle est que vous pouvez prendre des mesures maintenant pour arriver à payer vos soins de santé dans l'avenir.

Conseils financiers

N'oubliez pas d'inclure les coûts des soins de santé dans votre plan financier. Cette dépense peut souvent être oubliée lorsqu'on a toujours eu par le passé accès à un régime d'assurance collective pour les soins de santé.

À la retraite, vous devrez assumer ces coûts et il est important de ne pas les sous-estimer. Il vous faudra gérer les risques pour la santé avant de quitter votre emploi :

- **Régime d'assurance-maladie complémentaire pour retraités.** Dans certains cas, des employeurs peuvent continuer de payer des primes pour leurs employés retraités dans le cadre du régime de retraite offert. Il s'agit d'un avantage imposable.
- **Comptes de gestion des dépenses santé (CGS).** Les entreprises constituées en sociétés et certaines entreprises individuelles sont autorisées par l'ARC (Agence du revenu du Canada) à avoir des CGS. Il peut s'agir de sociétés ayant un seul employé, ce qui peut inclure l'actionnaire, ou d'entreprises individuelles (entreprises non constituées en sociétés ou propriétés individuelles) ayant au moins un employé sans lien de dépendance (non apparenté).

Les contributions versées aux CGS par l'employeur au nom de l'employé sont déductibles par l'employeur, mais ne sont pas comptabilisées comme avantages fiscaux pour l'employé (toutefois, ces règles diffèrent au Québec). Si l'employé paie des primes pour le régime, ces primes sont déductibles en tant que dépenses médicales. Cela inclut les paiements pour des régimes d'assurance médicale ou hospitalisation, comme les régimes de la Croix Bleue.

- **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI).** C'est une bonne idée de réserver votre CELI pour des dépenses urgentes en soins de santé. Bien qu'il y ait des limites pour les contributions annuelles, il n'y a pas de conséquences fiscales liées au retrait du capital (dollars avant impôt) ni aux gains (exempts d'impôt). Vous pouvez aussi redéposer les gains et le capital plus tard (en respectant certaines règles).
- **Assurance contre les maladies graves.** Au Canada, nous n'avons malheureusement pas de compte d'épargne santé distinct exempt d'impôt ou à impôt différé comme c'est le cas aux États-Unis où un tel compte peut servir à payer des dépenses médicales durant la retraite. Toutefois, il est possible de souscrire une assurance privée contre les maladies graves avec des dollars après impôt. On peut ainsi recevoir un montant forfaitaire exempt d'impôt pour payer des traitements médicaux pour des problèmes de santé très graves. Vous pouvez décider de la façon dont vous dépenserez cette somme, par exemple pour rembourser des dettes, recevoir des traitements à l'étranger, acheter des appareils médicaux, etc. Il n'y a aucune restriction concernant l'utilisation de ces fonds.¹²

Les assurances contre les maladies graves sont coûteuses et il est bon d'avoir d'autres façons de payer vos dépenses médicales tout au long de votre vie.

- **Assurance vie permanente.** Une assurance vie permanente est une autre option à prendre en considération, car elle permet d'accumuler des fonds pouvant généralement être retirés en étant exempts d'impôt dans une situation d'incapacité ou de nécessité de recevoir des soins à long terme. Pour être admissible à cette option, vous devez prouver que vous ne pouvez pas effectuer les tâches nécessaires pour faire votre travail ou que vous êtes incapable de faire 1 des 5 activités de la vie quotidienne. Vous serez aussi automatiquement admissible si vous perdez votre fonction cognitive. Examinez les différentes options d'assurances en évaluant attentivement les inconvénients et les avantages de chaque option avec l'aide d'un agent d'assurance qualifié et en les comparant à un mode d'autofinancement.

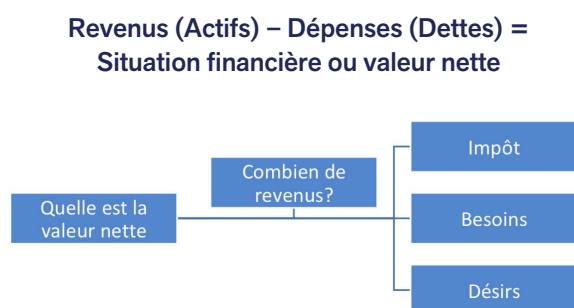
¹² www.fscs.gov.on.ca/fr/insurance/brochures/pages/brochure_criticalillness.aspx

Passer à l'action :

- Envisagez de faire appel à un professionnel si votre niveau d'endettement est élevé.
- Un spécialiste en fiscalité peut vous aider à demander plus de déductions fiscales dans votre déclaration de revenus et à obtenir un meilleur remboursement d'impôt et plus de crédits d'impôt remboursables, ce qui pourrait vous aider à payer une partie de vos dépenses.
- Un spécialiste en fiscalité peut aussi vous aider à présenter une demande de supplément de revenu garanti, pour votre régime provincial d'assurance-maladie et d'autres programmes provinciaux à l'intention des personnes âgées.
- Vous pourriez faire appel à un professionnel de la finance pour vous aider à évaluer vos options de revenus en ce qui concerne vos investissements et à déterminer une stratégie de retrait de votre argent, c'est-à-dire le montant et l'ordre des retraits à faire dans vos placements, en fonction de votre situation.
- La façon de négocier votre régime de retraite est importante. Vous pourriez vouloir négocier un régime de maintien du salaire ou un rachat plutôt qu'une allocation de retraite. Dans un tel cas, vous continuerez de recevoir un salaire et des prestations pour soins de santé pendant un certain nombre d'années, selon votre ancienneté au service de votre employeur. Toutefois, ces paiements de maintien auront différentes répercussions fiscales par rapport à une allocation de retraite.
- Consultez un conseiller fiscal pour déterminer la valeur après impôt de votre régime de retraite et pour savoir comment réduire au minimum l'impôt à payer sur vos revenus de retraite et les coûts de vos soins de santé. Comparez les régimes d'assurance de soins médicaux et regardez ce que coûtera votre régime actuel une fois que vous partirez à la retraite, lorsque vous voyagez durant votre retraite et si vous avez des problèmes de santé dans l'avenir.

Les projections concernant votre situation financière

Une fois que vous connaissez vos revenus et vos dépenses, vous pouvez calculer votre valeur nette.



Vous pensez peut-être avoir une bonne situation financière si vous gagnez un salaire élevé. En réalité, votre valeur nette pourrait être faible, voire même négative, peu importe vos revenus. Voilà pourquoi il est important de calculer votre valeur nette — pour savoir ce que vous avez vraiment — c'est-à-dire ce que vous possédez comparativement à ce que vous devez. Il s'agit là d'un portrait plus juste de votre situation financière.

Passer à l'action :

Maintenant que vous savez pourquoi et comment déterminer vos sources de revenus (actifs) et vos dépenses (passif) et comment calculer votre valeur nette, il vous faudra prendre des mesures concrètes.

- Prenez le temps de faire le total de vos actifs et passifs actuels.
- Rencontrez un planificateur financier pour déterminer la valeur nette que vous devrez avoir à la retraite.
- Faites le point sur votre valeur nette au moins une fois par année pour vous assurer d'être toujours sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.

Exemple de relevé de la valeur nette

		ACTIFS	PASSIF	VALEUR NETTE
ACTIFS : Financiers	Comptant			
	Régimes de retraite d'employeur			
	Comptes enregistrés privés			
	• CELI			
	• REER			
	• REEE			
	• FERR			
	Comptes non enregistrés			
	Assurances			
ACTIFS : Non financiers	Résidence principale			
	Chalet			
	Autres biens immeubles personnels			
	Immeubles locatifs			
	Actifs d'entreprise			
	SOUS-TOTAL : ACTIFS			
PASSIF	Marge de crédit – Personnelle			
	Marge de crédit – Entreprise			
	Soldes de carte de crédit – Personnelle			
	Soldes de carte de crédit – Entreprise			
	Prêt automobile – Personnel			
	Prêt automobile – Entreprise			
	Impôt à payer – Personnel			
	Impôt à payer – Entreprise			
	Hypothèque – Résidence principale			
	Hypothèque – Autre propriété personnelle			
	Hypothèques – Immeuble locatif			
	Autre passif à long terme			
	SOUS-TOTAL : PASSIF			
VALEUR NETTE	ACTIFS-PASSIF			

Conseils financiers

Concentrez-vous sur l'optimisation de votre valeur nette — surtout avant votre retraite. Voici ce qui peut vous aider à accroître votre valeur nette :

- Faire un budget – sachez où va votre argent.
- Investir dans des actifs qui prennent de la valeur – dans des comptes enregistrés ou non enregistrés.
- Mettre continuellement de l'argent de côté – même à la retraite.

- Retirer seulement ce dont vous avez besoin – gardez le reste dans vos placements.
- Discuter de stratégies de remboursement des dettes avec un professionnel.
- Payer l'impôt en premier – les intérêts sont élevés et l'ARC a des pouvoirs étendus pour contraindre au paiement.
- Rembourser les dettes non déductibles ensuite.
- Ne pas oublier de tenir compte de l'impôt à payer à l'avance sous forme d'acomptes trimestriels, mais ne pas payer à l'avance plus d'impôt que nécessaire.

La gestion du risque en lien avec votre portefeuille et le choix des investissements

Il peut être décourageant de choisir des investissements en vue de la retraite pour ensuite s'inquiéter de l'effet des hauts et des bas du marché sur votre bas de laine. Vous pourriez vous poser de nombreuses questions :

- Devriez-vous réagir aux fluctuations du marché et, dans cette éventualité, à quelle fréquence?
- À quel moment faut-il vendre des placements pour profiter du marché?
- Quand faut-il acheter des placements?
- Quelles sont les répercussions fiscales liées à l'achat et à la vente de placements?
- Quels sont les frais associés à l'achat et à la vente de placements?

En réalité, il peut être bon de surveiller les fluctuations du marché pour une nouvelle entreprise, mais cette façon de faire n'est pas du tout utile pour comprendre comment se porte votre portefeuille et quelles sont les répercussions des changements quotidiens sur la longévité de votre portefeuille.

Conseils financiers

C'est payant de connaître les chiffres concernant vos placements.

- Consultez un professionnel de la finance pour connaître le taux de rendement minimum de votre portefeuille en vue de réussir à atteindre vos objectifs pour votre départ à la retraite et par la suite.
- Évaluez le rendement en vous basant sur les augmentations ou les diminutions de votre valeur personnelle nette au fil du temps.
- Tenez compte de l'impôt et des coûts d'investissement.

Vous devrez aussi évaluer si votre stratégie actuelle d'investissement fonctionne pour vous en tenant compte de votre tolérance au risque et du moment prévu pour votre départ à la retraite. Un planificateur financier peut vous parler des options possibles pour que vous puissiez atteindre vos objectifs de retraite en fonction des actifs que vous avez accumulés et de vos sources de revenus à la retraite.

Une stratégie personnalisée d'investissement élaborée avec votre conseiller en placement détermine habituellement de quelle façon vos investissements devraient être structurés et quelles sont les options d'investissement offertes pour atteindre vos objectifs à court, à moyen et à long terme. Vous aurez probablement

diverses options d'investissement qui pourraient comprendre des contributions enregistrées et non enregistrées dans des actions, des obligations ou des investissements à taux du marché monétaire, ou une combinaison de ces trois options. Questions à prendre en considération :

- Qu'est-ce qu'un compte non enregistré?
- Qu'est-ce qu'un compte enregistré?
- Quelles sont les restrictions pour investir dans chaque option, ainsi que les répercussions fiscales?

Il existe de nombreuses façons de faire des investissements dans le marché. La clé consiste à choisir le genre d'investissement idéal pour votre situation. Un planificateur financier ou un gestionnaire de patrimoine peut vous aider à vous orienter dans la myriade de possibilités d'investissements.

Conseils financiers

Lorsque vous prenez des décisions d'investissement, recherchez des produits à long terme (5 ans et plus) qui ont des frais raisonnables par rapport au rendement offert. Demandez de l'information d'une tierce partie pour pouvoir comparer les placements avec des options d'investissement similaire sur le marché.

Passer à l'action :

Rencontrez un planificateur financier pour évaluer le rendement de votre portefeuille et le genre de revenus qu'il générera durant votre retraite.

- Êtes-vous sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs? Plus tôt vous le saurez, mieux ce sera.

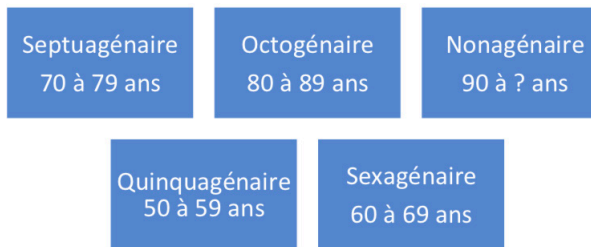
Pensez-y bien :



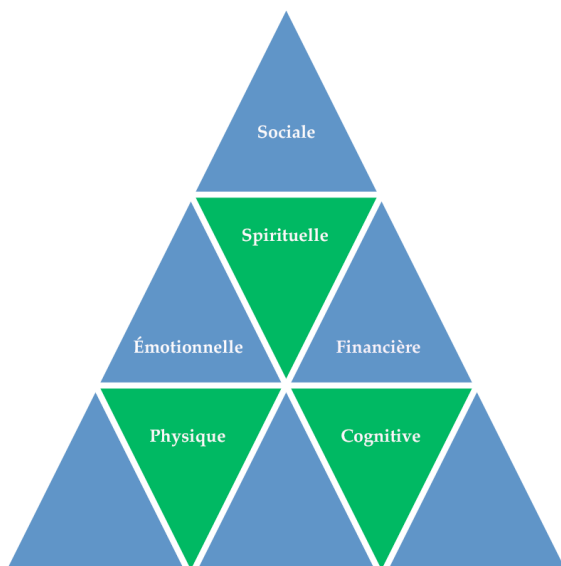
- Combien de décennies durera votre retraite?
- De quelle façon vos objectifs changeront à chacune de ces décennies?
- Quelles décisions financières devrez-vous prendre à chaque décennie?
- Avez-vous pris en considération tous les aspects de vos besoins?



Votre horizon de retraite :



Quel est votre horizon de retraite?
Quels sont vos objectifs financiers pour chaque décennie du nouveau chapitre de votre vie? Quelles sont les décisions qui pourraient être prises en prévision de chaque décennie? Avez-vous pensé à vous dans votre «entièreté»?



Quinquagénaire

- Aidez-vous vos enfants à payer leurs études universitaires? Que prenez-vous en charge et de quelle façon cela touchera-t-il vos économies pour la retraite?
- Avez-vous toujours une hypothèque à payer ou des paiements de voiture? Comment allez-vous rembourser ces dettes?
- Êtes-vous capable d'augmenter vos économies pour la retraite?
- Avez-vous consulté un professionnel de la finance au sujet de votre retraite et de votre planification successorale à l'approche de votre départ à retraite?
- Combien d'argent devez-vous mettre de côté?
- Quel genre de train de vie envisagez-vous?
- Votre mode de vie à la retraite tient-il compte de ce que vous ferez pour rester en santé en vieillissant et comprend-il de l'activité physique?
- Êtes-vous en bonne santé actuellement et avez-vous des examens médicaux périodiques?
- Avez-vous un testament et une procuration?
- Avez-vous analysé le coût d'une assurance vie comparativement à des préarrangements?

Sexagénaire :

- Comment allez-vous rester physiquement actif ou active en vieillissant?
- Avez-vous un plan pour manger sainement?
- Quels sont les cercles sociaux dont vous faites partie ou auxquels vous pourriez vous joindre pour favoriser votre bien-être émotionnel?
- Avez-vous planifié vos soins de santé nécessaires à long terme?
- Allez-vous travailler à temps plein, à temps partiel ou pas du tout?
- À quels endroits aimeriez-vous voyager?
- Avez-vous besoin de faire des changements à votre testament ou à votre procuration?
- Vos préarrangements correspondent-ils à vos valeurs actuelles?
- Vos dépenses ont-elles changé durant la décennie? Où va votre argent actuellement?

Septuagénaire :

- Quel est votre état de santé actuel?
- Aurez-vous besoin d'aide à domicile, de faire des modifications à votre résidence pour vos besoins personnels, comme pour manger, vous habiller, prendre vos

médicaments ou pour assurer votre sécurité générale au fil du temps?

- Avez-vous accès à des soins médicaux près de chez vous? Cela serait-il un facteur pour vivre à cet endroit à long terme?
- Avez-vous un plan de maintien à domicile pour que vos proches sachent quelles sont les tâches essentielles à faire chez vous en cas d'urgence?
- Avez-vous besoin d'apporter des changements à votre alimentation en vieillissant?
- Avez-vous un testament ou une procuration? Faut-il mettre ces documents à jour? Avez-vous prévu des directives médicales anticipées?
- Vos habitudes de consommation ont-elles changé? Quelles sont vos dépenses actuelles et quelles sont les répercussions de ces dépenses sur votre santé financière à long terme?
- Vos documents financiers sont-ils en ordre et est-ce que votre exécuter ou mandataire saura où les trouver?
- Avez-vous besoin de revoir votre planification successorale pour inclure vos petits-enfants?
- Aimeriez-vous participer à des activités bénévoles pour redonner à votre communauté?
- Quelle activité physique pouvez-vous faire chez vous ou à proximité?

Octogénaire :

- Est-ce que vous ou des membres de votre famille avez des inquiétudes concernant votre capacité à conduire? Si vous ne pouvez pas conduire, quelles sont vos options pour vous rendre à vos rendez-vous médicaux ou pour faire vos courses?
- Vos proches et votre mandataire savent-ils qui sont les professionnels qui font partie de votre équipe de soins de santé? Ont-ils facilement accès au nom des médecins et des professionnels de la santé et à vos ordonnances?
- Aimez-vous toujours l'endroit où vous vivez? Des modifications sont-elles nécessaires pour les escaliers, la salle de bains, etc. pour que vous puissiez continuer à vivre à cet endroit ou allez-vous vous installer dans une résidence avec services?
- Est-ce que votre mandataire a ce qu'il faut pour vous aider avec la gestion de vos comptes à payer en cas d'urgence? Avez-vous une liste de vos comptes à payer, avec vos noms d'utilisateur et vos mots de passe pour les transactions en ligne?
- Avez-vous besoin de revoir votre budget de retraite afin de tenir compte des dépenses supplémentaires pour vos soins de santé? Avez-vous besoin de revoir votre plan financier pour cette même raison?

- Devriez-vous envisager d'ajouter dans votre procuration vos comptes bancaires et vos placements?
- Pensez-vous transférer des fonds à vos enfants ou petits-enfants maintenant? Quelles seraient les répercussions sur votre plan financier?
- Profitez-vous de la vie du mieux que vous le pouvez?

Nonagénaire :

- Avez-vous raconté les histoires que vous avez vécues à vos proches?
- Aimerez-vous que l'histoire de votre vie soit documentée et transmise à vos proches?
- Avez-vous besoin de mettre à jour le nom des bénéficiaires, des exécuteurs ou des mandataires dans votre planification successorale?
- Avez-vous besoin de mettre à jour vos directives médicales anticipées?
- Y a-t-il des biens particuliers non précisés dans votre testament que vous aimeriez léguer à certains membres de votre famille, comme des biens de famille, des bijoux ou des meubles?
- Avez-vous besoin de mettre à jour votre plan financier en fonction de votre longévité? Quel est votre budget actuel pour vos soins de santé?

- Consacrez-vous du temps à vos passe-temps favoris?
- Y a-t-il quelque chose que vous aimeriez accomplir dans votre liste de vie?
- Avez-vous laissé des instructions précises pour vos arrangements funéraires, si cela est important pour vous, et sur la façon dont vous aimeriez que les gens se souviennent de vous?

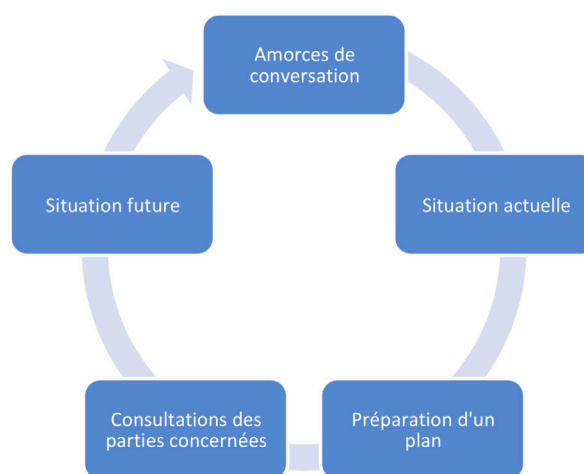
Pensez-y bien :



Vous allez franchir différents stades alors que vous vous dirigez vers votre retraite et une fois que vous y serez arrivé. Quelque chose se produira sur le plan financier et déclenchera le début d'un nouveau stade dans votre vie. À chaque stade, vous suivrez à peu près les mêmes étapes :

- **Amorcer une conversation avec votre professionnel de la finance.**
- **Discuter de votre situation actuelle.**
- **Élaborer un plan pour atteindre vos objectifs pour ce stade de votre vie.**
- **Consulter les personnes concernées dans votre vie au sujet des changements à apporter, y compris :**
 - vos enfants adultes;
 - vos amis proches et de confiance;
 - d'autres réseaux de soutien importants dans votre vie.
- **Anticiper des résultats positifs dans l'avenir.**

Puisque ce même cycle se produira à de multiples reprises, il pourrait être utile de le voir comme un volant d'inertie. Le volant d'inertie minimise la friction et utilise un momentum pour obtenir un maximum d'énergie avec un apport minime. Il continue ensuite à tourner en harmonie avec les vents dominants de la journée :



Une fois que votre volant d'inertie est activé, le processus se déroule de plus en plus en douceur et devient de plus en plus efficace avec le temps. Il vous suffira d'amorcer une première conversation avec des professionnels de la finance, par exemple :

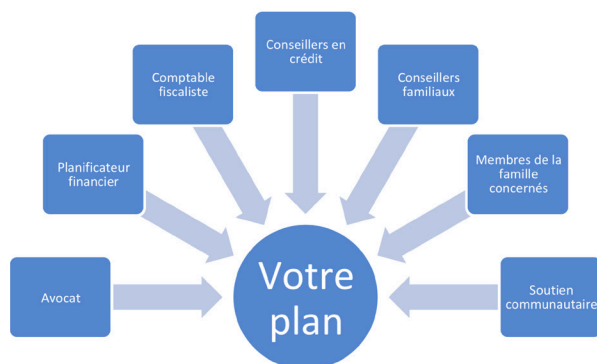
- planificateurs financiers
- comptables fiscalistes
- conseillers juridiques

Grâce à leur expertise, ces spécialistes peuvent vous guider pour effectuer les tâches importantes.

Passer à l'action :

Parlez à vos enfants adultes ou à d'autres personnes de confiance dans votre vie. Ils devront être là pour vous et connaître vos plans et en faire partie dans l'éventualité de votre inaptitude ou si vous aviez besoin d'aide pour votre testament.

Si vous n'avez pas de professionnel de la finance, commencez par réfléchir au genre d'aide dont vous avez besoin. Les professionnels de la finance offrent différents services et produits. Ainsi, vous devrez trouver la personne qui peut répondre à vos besoins.



Les rôles. Vous allez avoir besoin d'un planificateur financier agréé qui aide ses clients à élaborer un plan financier, d'un agent d'assurance qui offre divers produits d'assurance, d'un gestionnaire de patrimoine ou d'un conseiller en placement qui aide ses clients à gérer leurs investissements.

De nombreux conseillers sur le marché ont divers titres professionnels. Vous pourriez commencer par chercher des conseillers qui possèdent une formation dans divers domaines de l'industrie.

Pour trouver un professionnel de la finance :

- Demandez des références à des personnes que vous connaissez et à qui vous faites confiance, comme des amis, des membres de votre famille, des collègues, d'autres professionnels de confiance, comme votre comptable ou votre avocat.
- Faites des recherches en ligne sur Google ou LinkedIn, consultez le site Web des professionnels et demandez l'avis de tierces parties.
- Adressez-vous à la Chambre de commerce de votre région pour obtenir des noms de conseillers potentiels.
- Participer à des séances d'information organisées par des professionnels de la finance.

Une fois vos options réduites, faites des vérifications d'usage :

- Communiquez avec la commission de valeurs mobilières et l'organisme de réglementation en assurance de votre province pour vérifier s'il y a eu des plaintes au sujet du professionnel de la finance.
- Rencontrez le professionnel en personne et posez-lui toutes les questions que vous pourriez avoir.
- Préparez-vous à expliquer ce que vous recherchez chez un professionnel de la finance.

- Posez des questions sur ses titres professionnels, informez-vous de leur signification et demandez quelle est la valeur ajoutée pour les clients.
- Demandez à la personne d'expliquer clairement comment elle est rémunérée et quels sont les frais que vous devrez payer en tant que client(e).
- Demandez à quelqu'un de vous accompagner si vous avez besoin de soutien.
- Faites confiance à votre instinct pour faire votre choix. Vous voudrez vous sentir à l'aise avec la personne, car il n'est pas toujours facile de parler d'argent.
- Vous aider à fractionner vos revenus avec votre conjoint(e).
- Calculer l'impôt sur les importantes transactions non récurrentes, comme les programmes d'incitation au départ, la vente d'une maison ou d'un chalet, la vente d'avoirs financiers ou d'une entreprise.
- Planifier les transferts d'actifs en fonction de l'efficacité fiscale tout au long de votre vie et en anticipation de votre décès.
- Discuter des répercussions fiscales d'événements de la vie, comme les naissances, les décès, les mariages, les divorces, la maladie et l'invalidité.
- Envisager de travailler avec un professionnel désigné. Pour obtenir une liste de désignations pour des spécialistes en fiscalité, consulter CPA Canada ou le Knowledge Bureau.

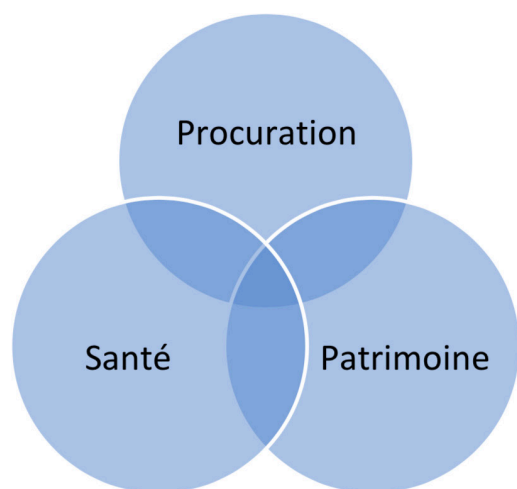
Le choix d'un comptable fiscaliste est tout aussi important. Cette personne de confiance vous aidera dans diverses tâches :

- Remplir chaque année les déclarations de revenus de votre famille.
- Calculer les versements d'acompte trimestriel d'impôt.
- Comprendre comment minimiser l'impôt sur vos portefeuilles de revenu de retraite.

Finalement, choisissez un professionnel du secteur juridique et travaillez de façon proactive pour avoir vos documents juridiques.

L'organisation des documents juridiques

Avant d'arriver à la retraite, vous devriez avoir quelques documents juridiques importants. Ces documents comprennent les procurations, les directives médicales anticipées et au moins un testament, selon votre situation.



Il est important de souligner que les règles diffèrent d'une province à l'autre en ce qui concerne l'incapacité et le patrimoine. En général, les documents que vous voudrez avoir sont une procuration, des directives médicales et un testament. Vous voudrez en discuter avec un juriste pour vous assurer d'avoir des documents adéquats.

Conseils financiers

Dans certaines provinces, ces documents portent des noms différents, comme un « accord de représentation », en Colombie-Britannique, ou un « mandat de protection », au Québec. Chaque province a aussi différentes exigences en matière de rédaction concernant certains pouvoirs ou considérations législatives.



Procuration Une procuration est un document juridique qui permet à une personne de désigner quelqu'un pour agir en son nom. Vous nommez une personne qui agira comme votre mandataire si vous deveniez inapte. Il peut s'agir d'un membre de votre famille, d'un ami ou d'une autre personne. La procuration autorise cette personne à agir à votre place et à prendre des décisions en votre nom.

Les procurations peuvent servir pour des décisions personnelles (comme les conditions de vie et les soins) et la gestion des biens.

Les procurations sont importantes pour plusieurs raisons. Elles peuvent vous aider à :

- Gérer vos affaires en cas d'incapacité ou d'incapacité à agir seul(e).
- Éviter des erreurs financières coûteuses.
- Éviter l'exploitation financière.
- Tirer le maximum de vos polices d'assurance vie.
- Éviter des pénalités fiscales.
- Coordonner vos soins avec vos proches.
- Éviter des interventions et des traitements médicaux non nécessaires.
- Faire connaître vos volontés.

Directives médicales anticipées/ testament de vie

Les directives médicales anticipées concernent habituellement les décisions **médicales** de fin de vie.

Un testament de vie est un document juridique qui permet à une personne de préciser le genre de soins médicaux qu'elle souhaite recevoir si elle devenait incapable de communiquer ses désirs en raison d'une maladie ou de son incapacité. Ce document est essentiel pour que vos proches puissent comprendre vos volontés si vous vous retrouviez dans une situation médicale grave.

Il est important d'avoir un testament de vie, car ce document peut vous aider à :



- Réfléchir aux soins que vous souhaiteriez recevoir en cas d'inaptitude.
- Éviter les interventions médicales non désirées ou accablantes.
- Éviter des soins médicaux coûteux.
- Réduire les coûts pour des soins de longue durée.
- Épargner du stress pour les membres de votre famille au sujet de la prise de décisions médicales.
- Autoriser l'utilisation ou l'interruption de mesures de maintien en vie.
- Épargner à votre famille des disputes et des batailles juridiques.
- Prendre à l'avance des décisions concernant vos soins de santé.

Les testaments. Un autre élément essentiel de la planification successorale est la rédaction d'un testament. Un testament est un document juridique qui précise de quelle façon les personnes qui dépendent de vous seront prises en charge et les personnes qui hériteront de vos biens après votre décès. Vous pouvez fournir autant de précisions que vous le souhaitez dans votre testament pour vous assurer que vos instructions soient bien comprises. Votre exécuteur testamentaire est la personne désignée pour faire respecter vos dernières volontés



indiquées dans votre testament. Il existe différents types de testaments qui servent à des fins différentes.

Les testaments sont des documents essentiels à avoir, car ils vous permettent de :

- Nommer les personnes qui hériteront des actifs que vous laissez à votre décès.
- Désigner qui s'occupera de vos enfants mineurs ou de vos enfants ayant des besoins particuliers sans devoir solliciter l'intervention des tribunaux.
- Éviter que vos héritiers consacrent beaucoup plus de temps et d'argent pour régler votre succession.
- Remettre vos actifs à vos proches plus rapidement.
- Réduire l'impôt sur la succession.
- Garder vos actifs hors de la portée des personnes à qui vous n'avez pas l'intention de les laisser.
- Réduire les risques de conflits juridiques entre vos proches en ce qui concerne vos actifs.

- Créer une fiducie pour verser de l'argent de façon continue à vos héritiers et garder vos actifs dans votre famille.

Conseils financiers

VOUS N'AVEZ PAS BESOIN D'ÊTRE RICHE POUR AVOIR UN TESTAMENT.

On pense souvent à tort qu'il faut avoir des actifs considérables pour rédiger un testament ou que la situation doit être complexe. Cela n'est tout simplement pas vrai. N'oubliez pas que si vous n'avez pas de testament, ce seront les lois provinciales ou territoriales qui détermineront à qui iront vos actifs.

Posez-vous la question suivante :

- Voudriez-vous que ce soit quelqu'un d'autre qui décidera à qui iront vos biens ou qui s'occupera de vos proches?

Le testament est votre dernière occasion de vous assurer que les actifs que vous avez accumulés tout au long de votre vie aillent aux bonnes personnes après votre décès. Pensez à ceci : si vous n'avez pas eu l'occasion de profiter de vos actifs durant votre retraite, peu importe qu'ils soient considérables ou non, à qui voudriez-vous les laisser?

Passer à l'action :

- Faites votre planification successorale. N'oubliez pas qu'une plus grande partie de votre succession sera dilapidée en frais si vous n'avez pas de testament, car les tribunaux devront déterminer à qui doit aller votre argent.
- Le plus tôt sera le mieux pour faire votre planification successorale. Mettez à jour votre testament régulièrement, surtout après un événement important, comme une naissance ou un décès. Ne remettez pas à plus tard cette importante tâche, car la situation pourrait être chaotique pour les personnes que vous laissez derrière vous.
- Réfléchissez aux personnes que vous voulez qui participent à votre planification successorale. Qui sera votre mandataire pour prendre des décisions concernant vos soins si vous ne pouvez plus faire connaître vos intentions et qui sera votre exécuteur testamentaire?
- Quelles sont les personnes qui font partie de votre vie et qui sont outillées pour s'occuper des responsabilités associées à la gestion de votre santé et de votre situation financière?
- Dressez la liste des personnes que vous prenez en considération et discutez de vos intentions avec elles et tenez-les informées de ce que vous attendez d'elles.
- Si vous êtes célibataire et que vous n'avez pas de personne à charge, demandez-vous quels sont les membres de votre famille élargie que vous aimeriez aider. Il peut s'agir d'une nièce ou d'un neveu proche de vous ou d'un organisme de bienfaisance à qui vous aimeriez faire un don testamentaire.

CHOISIR JUDICIEUSEMENT : La décision peut être facile à prendre si vous êtes marié(e) ou avez un(e) conjoint(e) de fait. Toutefois, si vous êtes veuf, veuve ou célibataire sans enfant, quelles sont vos options? Souvent la personne qui a le rôle de mandataire en vertu d'une procuration doit être quelqu'un qui est à l'aise de travailler avec votre famille et qui a une bonne communication avec elle, particulièrement durant une période aussi éprouvante. Il faudra aussi vous assurer que cette personne pourra trouver vos documents importants le moment venu. Il est donc essentiel que vos documents financiers soient bien organisés.

Il n'est pas toujours facile d'avoir un rôle à jouer dans la planification successorale de quelqu'un d'autre. Les responsabilités à assumer peuvent être nombreuses. En fait, il n'est pas

rare que ce travail ressemble un peu à celui d'un détective qui doit trouver des documents ou d'un thérapeute qui doit traiter avec la famille en plus de faire un travail d'administrateur.

N'oubliez pas que vous pouvez désigner plus d'une personne pour remplir ces rôles. Un de vos proches pourrait être excellent pour s'occuper de vous, alors qu'un autre ami ou membre de votre famille pourrait avoir tout ce qu'il faut pour bien gérer vos finances.

Il est important de solliciter leur aide pour savoir si ces personnes sont à l'aise avec de telles responsabilités. Selon la complexité de votre planification successorale, ou la taille de votre succession, vous pourriez embaucher un exécuteur professionnel pour gérer votre succession pour habituellement 3 à 5 % de sa valeur.

.....

LES PRÉARRANGEMENTS FUNÉRAIRES

Il peut être difficile de discuter de vos funérailles et de leur planification, mais cela n'a pas à être morbide. Voyez cela comme un cadeau que vous faites aux membres de votre famille qui sont endeuillés. Lorsque vous faites vos préarrangements, votre famille n'aura pas à assumer le fardeau de faire des dépenses ou de prendre des décisions alors qu'elle vient de vous perdre. Votre famille pourra plutôt célébrer votre vie et se remémorer des souvenirs.

De nombreuses décisions peuvent être prises à l'avance, par exemple :

- Choisir si vous voulez un salon funéraire, un service funéraire, une messe anniversaire ou une cérémonie au cimetière.
- La photo, le cas échéant, à utiliser pour le service ou la nécrologie.
- Les lieux des services.



- Les personnes qui feront l'éloge funèbre, prendront la parole durant la cérémonie et/ou le célébrant.
- Les porteurs et les personnes qui rédigeront la nécrologie.
- Le choix des pièces musicales à faire jouer.
- Les dons à verser à votre mémoire.
- Les personnes à aviser et à inviter que les membres de votre famille pourraient ne pas connaître.

Les funérailles peuvent coûter de 1 500 \$ à 20 000 \$ et plus. Les membres de votre famille auront-ils les moyens de payer ces frais? Les frais peuvent inclure ce qui suit :

- Lot de cimetière
- Pierre tombale
- Crémation/inhumation
- Mausolée
- Cercueil
- Frais funéraires pour l'embaumement et la préparation du corps
- Frais de transfert
- Autres frais en fonction de votre appartenance religieuse
- Rassemblement commémoratif
- Impôts associés au règlement de la succession

Passer à l'action :

Quatre options peuvent aider à payer les frais funéraires qui sont considérés comme des dépenses personnelles et qui ne sont donc pas déductibles dans la déclaration de revenus :

Prestation de décès du Régime de pensions du Canada (RPC)¹³. Il s'agit d'un montant forfaitaire imposable de 2500 \$ versé aux personnes qui ont cotisé au RPC de leur vivant.

Assurance frais funéraires. Cette police d'assurance ne nécessite pas de processus de tarification et s'adresse habituellement à des personnes de 50 à 85 ans.

Assurance vie. On peut souscrire une police d'assurance vie à d'autres âges et, dans la plupart des cas, cette assurance nécessite une tarification en fonction des conditions médicales.

Arrangements de services funéraires. Ces arrangements ont pour but d'économiser de l'argent pour les services funéraires et de cimetière pouvant aller jusqu'à 35 000 \$ avec report d'impôt. Les contributions ne sont pas déductibles.

Consultez un planificateur financier et un conseiller fiscal pour connaître les meilleures options pour économiser de l'argent pour vos funérailles.

¹³ www.canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc/prestation-rpc-deces.html

Laisser un héritage : Protéger le patrimoine à léguer

Lorsque vous pensez à laisser un héritage, qu'est-ce qui vous vient à l'esprit? Souvent, les gens souhaitent laisser une forme de legs financier ou d'héritage à leurs amis, à leur famille ou à un organisme de bienfaisance. Toutefois, cela nécessite de l'organisation. Il faut planifier et il est bon de commencer à le faire en pensant au résultat final souhaité.

Pensez-y bien :



- Quels sont les actifs et le montant d'argent qui permettront de répondre à vos propres besoins durant votre retraite?
- Quels sont les actifs que vous aimeriez léguer?
- Allez-vous laisser un héritage important à votre conjoint(e) ou à vos enfants?
- Aimeriez-vous qu'un organisme soit créé pour poursuivre vos causes?
- Aimeriez-vous transmettre l'histoire de votre famille, ses traditions ou ses valeurs d'une manière plus formelle?

Vous avez peut-être une autre idée en tête.

Une fois que vous avez déterminé votre objectif en matière d'héritage, vous pouvez élaborer un plan pour vous aider à y arriver. Selon votre situation, vous pourriez prendre quelques points en considération :



Avez-vous une entreprise que vous aimeriez voir reprise par un membre de votre famille? Vous devrez avoir un plan en place en cas de blessure, de maladie, d'inaptitude ou de décès. Ce ne sont pas tous les propriétaires d'entreprise qui pensent à ce qui adviendra de leur entreprise après leur départ. Il est essentiel de faire une planification successorale et d'avoir un plan de relève pour vous assurer que les choses se passent comme vous le souhaitez.

Avez-vous une police d'assurance vie ou un contrat de rente qui pourrait aller à vos bénéficiaires après votre décès? Les prestations d'assurance vie sont généralement exemptes d'impôt pour les bénéficiaires, mais ce pourrait ne pas être le cas d'une rente. Avez-vous pris en considération les répercussions fiscales pour vos

bénéficiaires et ceux-ci pourront-ils conserver leur train de vie après votre décès?

Vos enfants recevront-ils une propriété? La planification successorale permet de léguer des biens immobiliers selon ce qui est le mieux pour vous et votre famille. Il existe quelques façons de léguer une propriété à la prochaine génération. Un professionnel de la finance peut vous expliquer vos options pour réduire au minimum l'impôt à payer au moment du transfert d'une propriété à vos héritiers.

Aimeriez-vous faire un don testamentaire à un organisme de bienfaisance? Il existe plusieurs façons de faire un don à un organisme de bienfaisance qui vous tient à cœur. Vous pouvez désigner l'organisme comme bénéficiaire d'une assurance vie, lui léguer un bien de famille ou un don en argent ou même donner des placements.

Vous êtes-vous remarié(e)? Comment votre succession sera-t-elle séparée entre les membres de votre famille recomposée? Cette situation peut être compliquée et il vaut mieux consulter un professionnel

de la finance qui pourra vous aider avec la planification successorale pour éviter que quelqu'un soit involontairement déshérité.

Avez-vous un chalet familial?

Le transfert d'un chalet familial est souvent une énorme source d'angoisse émotionnelle pour tous les membres concernés de la famille, car un chalet est associé à de très nombreux souvenirs. Il existe de nombreuses options pour léguer un chalet au sein de la famille afin d'éviter les conflits. Consultez un professionnel du droit à ce sujet.

Conseils financiers

Vous pourriez envisager de créer une ou plusieurs fiducies pour verser des revenus à long terme à des bénéficiaires dépendants ou pour garder vos actifs dans la famille le plus longtemps possible. Les fiducies sont aussi pratiques pour garder des actifs privés et éviter les frais d'homologation.

Discutez de votre situation personnelle et de vos intentions successorales avec un professionnel de la finance afin d'évaluer les options possibles pour la planification. Selon votre situation, ces discussions pourraient avoir lieu avec l'aide d'un comptable ou d'un avocat.

Passer à l'action :

- **Connaître les lois de votre province concernant l'homologation.**
- **Passer en revue les bénéficiaires de vos comptes. S'assurer de faire les mises à jour nécessaires.**
- **Consulter un professionnel de la finance pouvant fournir de l'information importante à prendre en considération concernant votre succession et la protection de l'héritage à laisser à la prochaine génération.**

LISTE DE VÉRIFICATION

SOMMAIRE :

CE QUE VOUS AVEZ APPRIS

- Vous ferez face à plusieurs transitions importantes au cours des prochaines années et vous devrez prendre de nombreuses décisions à chacune de ces transitions :
 - Planification de la retraite
 - Planification en cas d'invalidité
 - Planification de fin de vie
 - Planification de la relève et de la succession
- Les décisions et le moment opportun varieront d'une personne à une autre, mais il est important de commencer à y réfléchir dès maintenant.
- Il est très important de vous fixer des objectifs pour ce prochain chapitre de votre vie. De nombreuses personnes n'ont pas ce qu'elles veulent dans la vie parce qu'elles ne savent pas ce qu'elles veulent. Vous devriez tirer cela au clair.
- L'impôt occupe une place importante dans la planification. Assurez-vous de comprendre les dispositions fiscales qui vous permettront d'économiser de l'argent à chaque étape de votre vie.
- Il est essentiel de connaître votre valeur nette actuelle et souhaitée pour prendre des décisions financières. Vous pourrez ainsi éviter certaines réactions lorsque le marché fluctue, rembourser vos dettes dans le bon ordre et prévoir l'impôt que vous devrez payer plus tard. Assurez-vous de faire des efforts concertés pour réunir l'information nécessaire annuellement en vue d'analyser vos progrès pour l'atteinte de vos objectifs financiers.
- Les documents juridiques dans lesquels vous devez mettre de l'ordre peuvent faciliter les transitions difficiles de la vie, comme l'invalidité et le décès. Ces documents apporteront du réconfort à vous et aux survivants et permettront de garder votre patrimoine intact en cas de conflit familial ou d'invalidité.

.....

PLAN D'ACTION – COMMENT UTILISER VOS NOUVELLES CONNAISSANCES :

- Assoyez-vous avec votre conjoint(e) et/ou d'autres membres de votre famille pour discuter des diverses possibilités : fin de carrière, vivre dans plus petit, perte de votre conjoint(e) et besoins potentiels futurs en matière de soins de santé.
- Imaginez votre vie idéale à la retraite et par la suite. Pensez à tout ce que vous aimeriez avoir, faire et essayer.
- Prendre rendez-vous avec des professionnels de la finance pour élaborer un plan financier pour vous aider à atteindre vos buts, faire une planification fiscale pour préserver une plus grande partie de vos revenus et de votre capital et une planification juridique pour protéger vos proches et vos actifs.
- Déterminer clairement l'héritage que vous voulez laisser et commencer dès maintenant à prendre des mesures en ce sens.

CONSEILS ET SUGGESTIONS :

6 mesures à prendre à l'approche de la retraite et durant la retraite

1. Décider ce que vous allez faire de votre temps.
2. Déterminer votre valeur nette actuelle et la valeur nette que vous devriez avoir pour prendre la retraite que vous désirez.

3. Budgéter en fonction de vos revenus après impôts.
4. Planifier les dépenses majeures : p. ex. comment allez-vous payer vos futures dépenses pour des soins de santé?
5. Mettre de l'ordre dans vos documents juridiques.
6. Décider ce que vous souhaitez qu'il se passe en cas d'invalidité ou de décès (matière à réflexion : décisions médicales, arrangements funéraires, héritage à laisser.) N'oubliez pas que de faire ce travail maintenant représente un cadeau que vous offrez à vos proches.

POINTS À DISCUTER :

- À votre avis, quels sont les avantages et les inconvénients de prendre une retraite anticipée plutôt que tardive?
- Avez-vous suffisamment d'argent de côté pour prendre votre retraite?
- Quelles mesures pourriez-vous prendre pour accroître votre valeur nette?
- Pourriez-vous améliorer votre mode de vie? Quels petits changements pourriez-vous apporter à votre alimentation ou à vos activités physiques pour vieillir en meilleure santé et augmenter votre longévité?
- Quelle est la prochaine étape en vue d'atteindre vos objectifs financiers?

GLOSSAIRE

Arrangement de services funéraires :

Arrangement établi et tenu par une partie admissible (p. ex. un directeur de funérailles ou un exploitant de cimetière) dans le seul but de payer pour des services funéraires ou d'inhumation pour une ou plusieurs personnes.

Assurance contre les maladies graves :

On peut souscrire une assurance privée contre les maladies graves avec des dollars après impôt. On peut ainsi recevoir un montant forfaitaire exempt d'impôt pour payer des traitements médicaux pour des problèmes de santé très graves. Vous pouvez décider de la façon dont vous dépenserez cette somme, comme pour rembourser des dettes, pour recevoir des traitements à l'étranger, pour acheter des appareils médicaux, etc. Il n'y a aucune restriction concernant l'utilisation de ces fonds.

Assurance-emploi (AE) – Prestations versées à des personnes qui ont travaillé un certain nombre d'heures et qui ont cotisé à ce programme avant d'être mises à pied ou de perdre leur emploi.

Budgéter : Réduire les dépenses pour faire durer l'argent plus longtemps. Vous pouvez discuter de la préparation d'un budget avec un professionnel de la finance alors que vous vous approchez de la retraite et une fois que vous aurez pris votre retraite.

Comptes de gestion des dépenses santé :

Les entreprises constituées en sociétés et certaines entreprises individuelles sont autorisées par l'Agence du revenu

du Canada (ARC) à avoir des CGS. Les contributions versées aux CGS par l'employeur au nom de l'employé sont déductibles par l'employeur, mais ne sont pas comptabilisées comme avantages fiscaux pour l'employé (toutefois, ces règles diffèrent au Québec). Si l'employé paie des primes pour le régime, ces primes sont déductibles en tant que dépenses médicales. Cela inclut les paiements pour des régimes d'assurance médicale ou hospitalisation, comme les régimes de la Croix Bleue.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) :

Dans ce compte, les contributions, les intérêts générés, les dividendes et les gains en capital ne sont pas imposables.

Crédit d'impôt pour personnes

handicapées – Crédit d'impôt non remboursable offert aux personnes qui ont des limitations importantes dans leurs activités de la vie quotidienne et qui ont un Certificat pour le crédit d'impôt pour personnes handicapées T2201 signé par un professionnel de la santé.

Directives médicales anticipées/

testament de vie : Il s'agit de directives juridiques écrites concernant vos préférences en matière de soins de santé si nous étiez incapable de prendre vous-même des décisions. Le testament de vie est différent du testament de dernière volonté.

Police d'assurance vie permanente :

Cette assurance offre une prestation de décès et une valeur de rachat. La prestation de décès est une somme d'argent versée aux bénéficiaires au moment de votre décès. La police d'assurance vie

permanente n'expire pas comme une police d'assurance vie temporaire. Cette assurance nécessite habituellement une tarification en fonction des conditions médicales.

Prestation de décès du Régime de pensions du Canada (RPC) : Montant forfaitaire unique versé à la succession ou aux personnes admissibles au nom d'une personne qui a cotisé au RPC.

Procuration : Il s'agit d'un document juridique qui permet à quelqu'un de désigner une personne pour agir en son nom.

Régime d'assurance de soins médicaux : Régime de soins de santé souvent offert par l'employeur. L'employeur paie habituellement une partie des primes. Dans certains cas, il est possible qu'un employeur continue de payer ces primes au nom des employés à la retraite dans le cadre de leur régime de retraite. Ces paiements sont

imposables. Toutefois, si vous n'avez pas ce genre de régime, vous pourriez devoir évaluer vos options pour payer vos soins de santé durant votre retraite.

Régime de pensions du Canada (RPC) – Il s'agit d'un régime de pension périodique (mensuelle) auquel tous les employés doivent contribuer dès que leur revenu annuel atteint la somme de 3500 \$. Puisqu'il faut cotiser à ce régime, les personnes âgées qui n'ont pas travaillé n'y ont pas accès.

Supplément de revenu garanti (SRG) – Prestations mensuelles versées à des personnes à faible revenu. Il faut remplir une déclaration de revenus pour recevoir ces prestations.

Testament : (de dernière volonté) Document juridique précisant vos volontés après votre décès en ce qui concerne vos actifs et les personnes à votre charge.

RESSOURCES

Barrons – Plan Your Retirement Around Your 'Biological Age'

www.barrons.com/articles/retirement-biological-age-51548356662

BMO – Article Single in Retirement

www.bmo.com/familywealth/pdf/BMO%20NB%20Article%20-%20oct%20%2031.pdf

Commission des services financiers de l'Ontario – Comprendre l'assurance contre les maladies graves

www.fsco.gov.on.ca/fr/insurance/brochures/pages/brochure_criticalillness.aspx

Gouvernement du Canada – Prestation de décès

www.canada.ca/fr/services/prestations/pensionspubliques/rpc/prestation-rpc-deces.html

Pacific Bluecross – Retirement Insurance

www.pac.bluecross.ca/personal-health/retirement/retirement-whathappens/

Statistique Canada – Espérance de vie à la naissance et à 65 ans, par province et territoire

www150.statcan.gc.ca/t1/tbl1/fr/tv.action?pid=1310040901&request_locale=fr