

La retraite – Le moment pour vous simplifier la vie

Le vieil adage « dans les petits pots, les bons onguents » semble avoir perdu toute signification, plus particulièrement en Amérique du Nord. Tout est énorme – les portions offertes dans les restaurants-minute, les véhicules, les maisons. Cependant, lorsque sonne l'heure de la retraite, l'occasion est idéale pour commencer à réduire les dépenses et à se simplifier la vie. Qu'il s'agisse de votre garde-robe, de votre maison, de vos finances, c'est le bon moment de mettre de l'ordre et de prendre un nouveau départ.

SE PRÉPARER MENTALEMENT

La première étape se passe dans votre tête. La retraite entraîne des changements et s'adapter à un nouveau

mode de vie peut parfois présenter tout un défi. Par conséquent, avant de penser à s'attaquer à la réduction des dépenses, vous devez changer votre façon de penser et vous préparer mentalement.

Passez en revue vos biens matériels. Avez-vous vraiment besoin de deux voitures? Qu'arrivera-t-il de tous vos complets qui resteront accrochés dans votre penderie lorsque vous ne travaillerez plus? Et votre maison? Si vous avez des enfants, ils ont fort probablement quitté la maison et vous n'avez plus vraiment besoin de quatre chambres à coucher.

Laisser tomber ses anciennes habitudes peut s'avérer une tâche ardue. En effet, il est toujours difficile de tourner la page, mais rappelez-vous que la retraite est l'occasion de réaliser de nouveaux rêves et de commencer une nouvelle vie.

SE PRÉPARER PHYSIQUEMENT

Si vous devez effectuer des retraits de vos comptes de retraite pour les versements hypothécaires mensuels, vous devrez peut-être payer plus d'impôt en raison de ce « revenu » additionnel, sans compter les impôts fonciers



que vous payez déjà. Vous aimez peut-être votre maison et êtes réticent à la quitter, mais le déménagement est peut-être la meilleure solution. En effet, si vous décidez de réduire votre train de vie, votre maison peut vous fournir le capital qui vous procurera vos revenus de retraite.

Soyez proactif et choisissez une nouvelle option domiciliaire – un condo peut-être – qui répond mieux à vos besoins actuels et futurs. Si, comme de nombreux Canadiens, vous désirez migrer en hiver vers des régions plus chaudes, vous serez peut-être amené à envisager les problèmes liés à la résidence dans un pays étranger, aux soins de santé et à l'acquisition éventuelle d'une propriété, et la réduction de vos dépenses pourrait vous y aider.

Prenons l'exemple de Claude et Dominique. Ils ont acheté une nouvelle maison il y a dix ans et, aujourd'hui les enfants sont à l'université et ne leur rendent visite que quelques fois par année. Claude et Dominique trouvaient que la plupart des pièces étaient inutilisées. L'entretien de la maison et du terrain devenait un fardeau. De plus, bon nombre de leurs amis avaient vendu leur maison pour acheter un condo plus petit et passaient maintenant l'hiver dans le Sud.

Claude et Dominique se sont rapidement rendu compte que leur prêt hypothécaire constituait une dépense additionnelle superflue. Ils ont consulté leur conseiller financier et ont décidé qu'en réduisant leurs dépenses, ils pourraient acquérir ou louer une autre propriété. Ils ont alors décidé de vendre leur maison et de déménager dans un condo dont la taille était plus appropriée à leurs

besoins. Ils passent maintenant l'hiver dans une maison louée sur les plages de Floride, grâce à une utilisation judicieuse et stratégique de leurs ressources.

SIMPLIFICATION FINANCIÈRE

Après avoir pris une décision au sujet de votre maison et vous être débarrassé de vos vieilleries, vous devriez songer à simplifier les placements accumulés au cours de votre vie. Détenir plusieurs placements est une perte de temps et surtout, une perte d'argent. Compte tenu des différents frais que vous devez payer et de tous les documents dont vous devez prendre connaissance, un trop grand nombre de placements peut s'avérer être une source de tracas.

SIMPLIFIER EN CONSOLIDANT

Avant la retraite, un grand nombre de personnes détiennent de nombreux placements auprès de différents fournisseurs. Mais à l'heure de la retraite, vous trouverez plus facile de consolider vos éléments d'actif. En effet, en consolidant votre épargne-retraite, vous et votre conseiller financier pourrez plus facilement évaluer votre situation financière et vos progrès vers l'atteinte de vos objectifs. Vous réduirez ainsi les frais et le nombre de documents.

Souvent, les gens détiennent différents placements afin de désigner plus d'un bénéficiaire. Toutefois, les placements dans les fonds distincts vous permettent de désigner plusieurs bénéficiaires et de préciser la répartition des fonds en vertu d'un seul contrat. Ce type de placement vous permet non seulement de recevoir



des relevés de placements consolidés, de bénéficier d'une garantie du capital au décès ou à l'échéance, mais également d'éviter les frais d'homologation et possiblement de soustraire vos fonds à vos créanciers.

Cependant, n'oubliez pas que consolider vos placements ne signifie pas réduire vos catégories de placements. La diversification adéquate de vos éléments d'actif est toujours importante. Consolider ne veut pas dire non plus se restreindre à une seule catégorie de placements. Vous devez vous rappeler que votre objectif est d'alléger votre fardeau et de gérer vos placements avec facilité.

AVANTAGES DE LA CONSOLIDATION

À son départ à la retraite, Serge a décidé de consolider ses éléments d'actif. En passant en revue ses dossiers, il a constaté qu'il avait oublié certains REER auxquels il avait cotisé au cours d'un emploi précédent et qu'il détenait plusieurs placements identiques et que son portefeuille n'était pas suffisamment diversifié. En regroupant tous vos placements, vous pourrez avoir une meilleure vue d'ensemble et, aidé de votre conseiller, réévaluer votre portefeuille afin de vous assurer qu'il répond à vos besoins.

Aujourd'hui, Serge possède un portefeuille diversifié qui l'aidera à atteindre ses objectifs d'épargne. En regroupant ses placements, il reçoit maintenant un seul relevé et ses frais sont beaucoup moins élevés. Serge est très content de ne plus avoir à étudier ses relevés mensuels pour avoir une vue d'ensemble de sa situation financière.

La consolidation des éléments d'actif présente de nombreux avantages, notamment en vous donnant une

vue d'ensemble et en réduisant la paperasse.

- En regroupant vos placements, vous évitez les chevauchements et pouvez combler les lacunes de votre portefeuille.
- Les actifs consolidés peuvent donner lieu à des soldes plus élevés offrant ainsi la possibilité d'investir dans des portefeuilles de fonds en gestion exclusive ou de répartition de l'actif qui exigent un dépôt initial plus élevé.
- La consolidation facilite le suivi de vos placements, vous donne une meilleure idée de la façon dont votre argent est placé et réduit le nombre de documents à lire.
- Vous réaliserez des économies sur les frais d'administration et de tenue de compte.
- La consolidation des éléments d'actif dans un REER ou un FERR peut offrir plus de souplesse en matière de retraits et de bénéficiaires. En cas de décès, les fonds peuvent être transférés en franchise d'impôt à votre conjoint ou à un enfant ou un petit-enfant à charge que vous avez désigné comme bénéficiaire.

QUE FAUT-IL CONSOLIDER?

Avant de commencer à examiner l'ensemble de vos placements, vous ne saurez probablement pas où est placé tout votre argent. Voici certains éléments qui peuvent être simplifiés :

1 Épargne-retraite – Votre épargne-retraite peut être répartie entre plusieurs régimes, comme un régime de retraite d'un ancien employeur, et être détenue auprès de différents fournisseurs et établissements financiers. Il

se peut même que vous ignoriez quelle est la valeur de vos éléments d'actif, où s'ils sont investis de façon à répondre à votre mode de vie à la retraite. La consolidation de votre épargne-retraite vous aidera à avoir une meilleure perspective de vos finances.

2 Cartes de crédit – Il y a de fortes chances que vous ayez dans votre portefeuille des cartes de crédit que vous n'utilisez pratiquement jamais. Par conséquent, au lieu d'avoir chaque mois un nombre incalculable de relevés, éliminez les cartes dont vous n'avez plus besoin et annulez vos comptes. Une ou deux cartes de crédit reconnues sont amplement suffisantes.

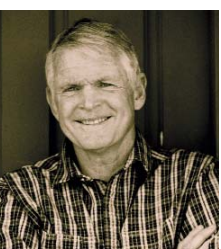
3 Compte en banque – Si vous avez plus d'un compte en banque, vous payez probablement des frais de service mensuels trop élevés et vos fonds ne fructifient pas comme ils le pourraient. Choisissez la banque que vous préférez et transférez-y tous vos comptes. Recherchez des banques offrant des comptes d'épargne à intérêt élevé. Ce type de compte vous permet d'avoir accès facilement à votre argent tout en profitant d'un taux d'intérêt beaucoup plus élevé.

4 Fonds communs de placement – Si vous investissez dans un seul fonds, vous pouvez enregistrer des rendements exceptionnels une année et des pertes importantes l'année suivante. Par ailleurs, si vous vous éparpillez trop, vous pouvez vous retrouver avec une montagne de relevés de compte et une combinaison de placements qui ne correspond pas à votre stratégie de placement.

Optez plutôt pour des portefeuilles de répartition de l'actif ou des portefeuilles intégrés. Ils vous permettent de diversifier vos placements au moyen de portefeuilles ciblés et offrent habituellement des relevés détaillés et consolidés. Ce type de régime offre la simplicité d'un relevé unique indiquant le solde de vos comptes et la consolidation de vos placements. N'oubliez pas la diversification. Assurez-vous que votre fournisseur est en mesure de vous offrir un large éventail d'options de placement.

5 CIG – La consolidation de vos placements dans des comptes à intérêt garanti est également fortement recommandée. Cependant, certaines personnes préfèrent détenir plusieurs CIG pour profiter de différentes échéances. L'idée ici est de simplifier. Une stratégie d'échelonnement peut vous aider à obtenir la souplesse et la commodité qui répondent à vos besoins. Vous pouvez ainsi vous constituer un portefeuille de titres à revenu fixe prévoyant différentes échéances, dans un seul placement consolidé. En répartissant également votre placement initial selon différentes échéances, vous pouvez faire en sorte qu'une partie de vos placements vienne à échéance chaque année. Vous pourrez ainsi réinvestir annuellement cette partie de vos placements pour une plus longue période, réduisant ainsi le risque lié aux taux d'intérêt – si les taux dégringolent, seule une partie de vos placements sera touchée et si les taux grimpent, vous pourrez profiter de cette hausse au moment du renouvellement.

6 Dettes – Si vous avez contracté des emprunts ou des dettes auprès de différentes sources, vous payez certainement des intérêts élevés. Vous devriez songer à consolider vos dettes en utilisant un programme de





consolidation ou de gestion des dettes. Vous pourriez ainsi non seulement réduire le taux d'intérêt que vous payez, mais également le montant mensuel consacré au paiement des dettes en remboursant l'ensemble de vos dettes au moyen d'un seul versement mensuel. Vous pouvez également utiliser la valeur nette de votre maison pour obtenir un taux moins élevé. En regroupant vos dettes, vous pouvez effectuer un seul paiement chaque mois et suivre plus facilement le remboursement de vos dettes.

LA SIMPLIFICATION POUR MIEUX MAÎTRISER VOTRE VIE

Avant de procéder à la simplification de votre vie, vous devez tout d'abord vous préparer mentalement et adopter une nouvelle attitude. Ensuite seulement vous pourrez passer à l'action en réduisant le nombre de vos biens personnels et la taille de votre domicile et enfin commencer à consolider vos éléments d'actif.

La simplification peut s'avérer difficile, mais en utilisant la bonne stratégie, vous serez en route vers une retraite paisible. Consultez votre conseiller financier pour savoir quelles sont les stratégies de simplification et de consolidation qui vous conviennent.

Avec les compliments de :

Le nom Manuvie et le logo qui l'accompagne sont des marques de service et de commerce déposées réservées à l'usage de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et de ses sociétés affiliées, y compris la Société Financière Manuvie. Les commentaires formulés dans le présent article ne doivent pas être considérés comme un avis donné en matières juridique et fiscale à l'égard d'un cas précis. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait demander l'avis d'un spécialiste afin de s'assurer qu'ils sont appropriés à la situation. La souscription de fonds communs de placement peut donner lieu au versement de commissions de suivi ainsi qu'au paiement de frais de gestion ou d'autres frais. Lisez attentivement le prospectus avant d'effectuer un placement. Les fonds de placement ne sont pas garantis, leur valeur liquidative varie et leur rendement passé ne garantit par leur rendement futur. Les rendements indiqués visent uniquement à illustrer les effets d'un taux de croissance composé; ils ne sont pas une indication de la valeur future du fonds de placement ou du rendement d'un placement dans le fonds de placement.

www.manuvie.ca/investissements

 **Investissements Manuvie**
Avec vous, à chaque étape™