



*6<sup>e</sup> partie*

# **PROTÉGER SES BIENS ET PLANIFIER POUR L'AVENIR**



GILO SW

tex—lock

locks

# PROTÉGER SES BIENS ET PLANIFIER EN VUE DE L'INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

Parlons-en...

\$ Assurance

\$ Planifier en vue de l'indépendance financière

Rien n'est plus démoralisant que de travailler très fort pour obtenir quelque chose, puis de le perdre. Cela s'applique également à l'argent. Il peut être extrêmement affligeant (et parfois tragique) quand les choses pour lesquelles nous avons travaillé sont détruites ou nous sont prises. Une bonne planification financière implique également de prévoir les catastrophes qui pourraient survenir et de protéger ce qui nous importe le plus. Ces choses sont évidemment les relations que nous cultivons dans notre vie et les membres de notre famille, mais également les choses matérielles, comme une maison, un chalet, une voiture, un bateau, etc.

Et vous?



**Qu'est-ce qui vous importe le plus actuellement? Avez-vous déjà perdu, ou vous a-t-on déjà abîmé ou volé des choses que vous possédiez et qui avaient beaucoup de valeur à vos yeux? Si c'est le cas, avez-vous pu faire quelque chose?**

C'est le rôle de l'assurance : réduire ou éliminer les risques. Quels genres de risques?

- Les risques auxquels seraient confrontés un membre de votre famille, votre conjoint, vos enfants, etc. si vous veniez à mourir ou à être blessé et handicapé, et que vous ne pouviez pas gagner de revenu;
- Les risques auxquels vous seriez confronté si un membre de votre famille sur qui vous comptez pour vous soutenir et vous aider vient à mourir ou à devenir incapable de vous soutenir;
- Le risque que quelque chose que vous avez acquis à la sueur de votre front (un ordinateur, une bicyclette, un téléphone cellulaire, une maison, un chalet, une auto, etc.) vienne à être abîmée, détruite ou volée;
- Le risque que, en conduisant votre auto, vous ayez un accident et blessiez, ou tuiez, quelqu'un d'autre.

Nous pourrions allonger la liste. Même si cela ne nous fait pas plaisir, c'est la vérité : de mauvaises choses arriveront. Nous préfererions que cela ne soit pas le cas, mais c'est la vie. Donc, il est bon de se préparer, et de se protéger, pour parer au destin.

L'assurance peut vous y aider. En échange d'une prestation, vous pouvez acheter une « police d'assurance » qui vous permettra d'être prêt à parer à de telles possibilités. Même si vous êtes jeune, il est important d'avoir une assurance, surtout si vous conduisez, voyagez hors du pays, louez une maison ou un appartement, etc. Des imprévus peuvent survenir (un accident de voiture, une blessure à l'étranger, un incendie dans son appartement) et il est préférable d'être protégé dans ce cas.

## Discussion



**Quels sont certains des risques courants auxquels les jeunes font face? Que peuvent-ils faire pour réduire ces risques?**

Dans certains cas, il peut être difficile de penser aux choses qui pourraient arriver, car on préfère souvent ne pas y penser. Pourtant, il est nécessaire de le faire si l'on veut être prêt à y faire face.

En plus de l'assurance et de tenter de réduire ou d'éliminer les risques, la planification financière exige de prévoir un objectif commun à la plupart des gens : « l'indépendance financière ». Pouvoir être financièrement indépendant un jour s'appelle également « planifier pour sa retraite ».

Qu'est-ce donc que la « retraite »? Cela pourrait sembler synonyme de « vieillir ». En réalité, pour pouvoir être à la retraite, la plupart des gens souhaitent arriver à un point où ils n'auront plus besoin de travailler pour vivre. C'est le moment où ils ont épargné, ou acquis, assez d'argent pour pouvoir vivre de l'argent qu'ils ont, ou l'obtenir ailleurs que de leur salaire, et ne plus être obligés de travailler. L'argent dont ils ont besoin pourrait venir des retraites gouvernementales, des retraites offertes par leur entreprise, des épargnes et des investissements qu'ils ont, de leurs « biens » (comme une maison) qu'ils ont acquis et peut-être vendus, etc. C'est un moment magique lorsque quelqu'un peut être « financièrement indépendant » et n'a plus besoin de travailler pour vivre.

## Et vous?



**Avez-vous réfléchi aux « risques » possibles auxquels vous pourriez avoir à faire face dans votre vie? Si oui, êtes-vous protégé? Comment? Sinon, comment pourriez-vous vous protéger?**

Nous vous encourageons à prévoir votre avenir financier, pas seulement pour « planifier votre retraite », mais plutôt pour accumuler assez de sources de revenus autres que votre salaire, afin que vous puissiez décider si vous voulez travailler ou non.

Si vous voulez, un jour, arriver à un point où vous pourrez choisir de travailler ou pas, il est essentiel de commencer à planifier le plus tôt possible.

Examinons ces deux aspects importants de la gestion financière : (1) comment protéger les choses auxquelles vous accordez de l'importance (ou auxquelles vous accorderez un jour de l'importance) et (2) comment planifier pour devenir financièrement indépendant.

## Et vous?



**Vous commencez dans la vie active. Espérez-vous qu'un jour, vous n'aurez plus besoin de travailler pour gagner votre vie? Si c'est le cas, quand souhaiteriez-vous que cela arrive? À 65 ans, 55 ans, 75 ans, 45 ans, jamais?**

## \$ Astuce financière



**Si vous espérez, à un moment ou à un autre de votre vie, arriver à un point où vous pourrez choisir de travailler ou non, et arrêter de travailler si vous désirez faire autre chose, il est important de commencer à planifier dès que possible. Beaucoup de gens attendent trop longtemps pour le faire et n'y parviennent jamais. Choisissez un âge où vous voudriez avoir la liberté de choisir, et décidez ce qu'il faut faire pour y parvenir.**

# Se protéger, et protéger ses biens : assurance

L'assurance est un moyen de réduire, d'éliminer ou de partager les risques. On achète une police d'assurance auprès de compagnies d'assurance. Ces compagnies rassemblent l'argent qu'elles obtiennent des « titulaires de polices d'assurance » (ceux qui contractent une assurance. Elles utilisent cet argent pour payer les « réclamations » que les gens font lorsqu'il leur arrive quelque chose. Les paiements effectués par les titulaires de polices d'assurance s'appellent les « primes d'assurances ». Les compagnies d'assurance font également fructifier un certain montant de l'argent reçu des « primes d'assurance » en l'investissant.

Les compagnies d'assurance sont rentables et font des bénéfices si elles parviennent à obtenir davantage d'argent par le biais des primes et de leurs investissements que l'argent payé pour les réclamations.

Les primes d'assurance que vous paierez pour une « police d'assurance » dépendent du risque que vous représentez pour la compagnie d'assurance. Celle-ci utilise des données très précises et des calculs de « probabilité » pour leur permettre de déterminer le risque qu'elles prennent en acceptant d'offrir une « couverture » à leurs clients potentiels.

Par exemple, vous savez peut-être que les statistiques montrent que les jeunes hommes ont tendance à recevoir plus souvent des contraventions pour excès de vitesse et à avoir plus d'accidents que les jeunes femmes. De ce fait, les jeunes conducteurs du sexe masculin représentent un plus grand risque. De ce fait, si vous êtes un jeune homme, vos « primes » d'assurance automobile seront plus élevées que celles d'une jeune femme.

C'est comme cela que les assurances fonctionnent. Plus le risque est élevé, plus la prime d'assurance est élevée. Cela ne semble pas juste si vous êtes un jeune homme et que vous conduisez bien et respectez les limites de vitesse. Malheureusement, les « chances » sont contre vous. Et, puisque les probabilités indiquent que les jeunes hommes risquent davantage d'avoir un accident de voiture, ils paient généralement plus pour leur assurance que les jeunes femmes.

*Et vous?*

**Connaissez-vous des jeunes femmes et des jeunes hommes qui conduisent une voiture et ont une assurance? Savez-vous si les taux sont différents pour les hommes et les femmes? Si vous conduisez, ou quand vous conduirez, quel niveau de risque, honnêtement, vous assigneriez-vous à vous-même?**

1

2

3

4

5

TRÈS BAS RISQUE — TRÈS HAUT RISQUE

*\$ Astuce financière*



**Si vous le pouvez, et si vous pouvez vous le permettre financièrement, suivez des cours de conduite. Cela vous aidera, non seulement à devenir un meilleur conducteur, mais vous aidera également à réduire vos coûts d'assurance.**

*\$ Astuce financière*



**Une assurance peut coûter très cher aux jeunes conducteurs. Évitez les contraventions. Évidemment, évitez les accidents. Voyez si vous pouvez vous placer en tant que « conducteur supplémentaire » sur l'assurance d'un membre de votre famille, plutôt que d'être le conducteur « principal » d'une auto. Prenez soin de ne pas prêter votre voiture à quelqu'un qui serait susceptible d'avoir un accident.**

Il arrive également que certaines personnes deviennent un tel risque que les compagnies d'assurance refuseront de les assurer, ou que les coûts d'une police soient si élevés qu'elles ne seraient pas en mesure de se procurer une assurance.

De même qu'il faut s'efforcer de garder une bonne cote de crédit, il est également important de garder son « facteur de risque » aussi bas que possible. Qu'est-ce que cela veut dire?

Si vous conduisez une voiture, plus vous êtes un bon conducteur, plus vous conduisez depuis longtemps, moins vous avez de contraventions, moins vous avez d'accidents, etc., et moins votre risque est élevé. Plus votre risque est bas, plus votre assurance automobile sera abordable. Peut-être n'aurez-vous pas de réduction de coût au départ (même si les coûts sont généralement plus bas si vous pouvez prouver que vous avez suivi des « cours de conduite »), mais, avec le temps, votre historique de conduite, de contraventions et d'accident aura un impact sur vos primes d'assurance.

La même chose s'applique à l'assurance vie et à l'assurance maladie. Plus vous êtes en bonne santé et jeune, si vous ne fumez pas, ne prenez pas de drogues, avez un travail sécuritaire, que vos parents et d'autres membres de votre famille sont en bonne santé, etc., plus vos risques de maladie et de décès seront faibles. Dans ce cas, votre assurance vie et votre assurance maladie seront probablement moins chères.

## Types d'assurance

Il existe en fait deux types d'assurances : (1) les assurances générales, et (2) les assurances vie et santé. Les assurances générales s'appliquent aux polices d'assurance pour les propriétés et les biens physiques (maison, bateau, voiture, bijoux, etc.). Comme leur nom l'indique, les assurances vie et maladie couvrent votre vie, et votre santé.

Le coût d'une police d'assurance général (le coût mensuel, semestriel ou annuel d'une police) dépendra de plusieurs choses, notamment :

- La valeur du bien que vous protégez (ex. une maison à 350 000 \$ ou une voiture à 35 000 \$. Plus la valeur du bien est élevée, plus l'assurance est coûteuse).
- Le risque subi par le bien ou la fréquence à laquelle il est utilisé (ex. si vous conduisez votre voiture 30 000 ou 10 000 km par an). Plus le bien est utilisé, plus le risque d'accident est grand, et plus le coût de l'assurance sera élevé.
- Votre historique personnel en rapport avec vos biens, leur perte, et les réclamations d'assurance précédentes que vous avez faites (ex. si vous avez perdu des bijoux et si vous avez fait deux réclamations sur l'assurance de votre maison : un vol et un sous-sol inondé). Plus vous faites de réclamations, plus vous semblez malchanceux, plus vous représentez un risque, et plus les coûts de l'assurance seront élevés.
- Le type ou le style de biens assurés (ex. l'assurance pour une voiture de sport coûtera plus cher que l'assurance d'une berline, car les statistiques montrent que les voitures de sport sont plus souvent impliquées dans des accidents).
- La région où vous vivez (ex. il est plus coûteux d'assurer une maison et son contenu dans une zone ayant un taux de criminalité élevée que dans une région à faible criminalité).

*\$ Astuce financière* 

**Pour réduire au maximum vos coûts d'assurance, il est bon d'essayer de réduire au maximum son « facteur de risque ». Cela signifie que les compagnies d'assurance ne vous considéreront pas comme étant un risque élevé, c'est-à-dire que vous aurez moins de chances de faire une réclamation, ou beaucoup de réclamations. Pensez à ce qui pourrait influencer sur votre « facteur de risque » et ce que vous pourriez payer en primes d'assurance.**

L'assurance vie et l'assurance maladie constituent ce que vous acquérez pour (a) prendre soin des autres au cas où vous mourriez, et (b) prendre soin de vous et des autres au cas où vous tombez malade ou devenez handicapé et ne pouvez plus gagner de salaire (assurance-invalidité).

Il existe deux types d'assurance vie : l'assurance vie temporaire et l'assurance vie permanente. L'assurance vie temporaire est moins onéreuse. Elle offre une protection financière pour les besoins plus temporaires. Par exemple, imaginons qu'un jour, vous ayez des enfants et que vous vouliez que, au cas où vous décéderiez, leurs frais de scolarité postsecondaire soient couverts. Vous auriez alors besoin d'une assurance vie temporaire. Pourquoi? Parce qu'une fois que vos enfants auront terminé leurs études postsecondaires, la couverture deviendrait inutile. Vous aurez, dans ce cas, besoin d'une assurance vie temporaire qui se terminerait lorsque vos enfants auront atteint cet âge. L'assurance vie serait temporaire et ne serait payée que si vous mouriez avant la fin de la couverture. Si vos enfants terminent leurs études, que la politique d'assurance prend fin et que vous êtes toujours là, commencez par faire la fête! Mais, vous n'obtiendrez rien de la police d'assurance. Vous avez acheté une protection au cas où quelque chose vous arrive. Si rien n'arrive, la compagnie d'assurance garde l'argent. Son risque était que vous pourriez mourir. Si cela arrive, elle paie. Si cela n'arrive pas, elle ne paie pas. Les paiements que vous avez versés sont temporaires, et le coût de l'assurance temporaire est relativement moins important que celui des autres types d'assurance.

L'assurance permanente (comme l'assurance vie « entière ») est différente. Comme son nom l'indique,

*Et vous?*



**Savez-vous si vous avez une protection d'assurance qui pourrait vous aider dans certaines situations, si ces situations surviennent?**

elle est permanente et dure toute votre vie. Si l'assurance vie temporaire pouvait être payée (si vous mourez, par exemple), l'assurance vie permanente sera payée quand vous mourrez.

L'assurance permanente assure une protection permanente. Par exemple, imaginez que vous voulez que les droits de succession soient couverts quand vous mourrez (le gouvernement reçoit des droits sur la succession d'une personne à sa mort). Ou que vous vouliez laisser de l'argent à votre conjoint, vos enfants, etc. après votre mort. Cela veut dire que vous voulez que la police d'assurance verse de l'argent quand vous mourrez, et non si vous mourez. Vous avez donc besoin d'une protection permanente. Dans ce cas, vous envisageriez une assurance permanente, qui coûte plus cher qu'une assurance temporaire. Pourquoi?

Si vous souscrivez à une assurance permanente, la compagnie d'assurance sait qu'au bout du compte, elle finira par payer. Elle paiera à votre mort. C'est pour cette raison qu'elle coûte plus que si elle pourrait payer dans le cas d'une assurance temporaire, car, en réalité, il y a de bonnes chances pour qu'elle ne paie pas.

N'oubliez pas d'assurer les choses qui ont de l'importance pour vous, et de les assurer avec la bonne assurance. Cependant, ne prenez pas plus d'assurance que ce dont vous avez besoin. La plupart des gens travaillent avec un agent d'assurance pour obtenir des conseils sur le montant d'assurance qu'ils doivent acheter. L'assurance, et déterminer le montant requis et le genre d'assurance requis peut être compliqué. Faites des recherches. Renseignez-vous avant de prendre des décisions. Travaillez avec un agent qui peut vous expliquer les choses de façon à ce que vous les compreniez. Assurez-vous d'avoir assez d'assurance, mais pas trop et surtout, pas plus que vous en avez besoin.

*Matière à réflexion*



**Avez-vous fait des choses pouvant affecter votre « facteur de risque », de façon positive ou négative? D'autres personnes dans votre vie peuvent-elles influencer sur votre « facteur de risque », aujourd'hui ou à l'avenir?**

Lorsque vous êtes jeune, vos premières expériences d'assurance seront sans doute l'assurance automobile, ou les assurances vie et santé quand vous voyagez à l'étranger. Vous pourriez également avoir besoin d'une assurance location si vous louez une maison ou un appartement. Vous aurez sans doute besoin de conseils et d'aide de la part des membres de votre famille pour prendre des décisions et couvrir les coûts.

Maintenant, étudions comment atteindre l'objectif de l'indépendance financière.



*\$ Astuce financière*



**Si vous cherchez à louer un logement ou en louez déjà un, considérez l'assurance location. Il serait bon d'être protégé au cas où quelque chose arriverait à votre logement, par votre faute.**

**Ne tardez pas trop à prendre une assurance vie. Personne ne veut penser à la mort, mais les assurances vie sont beaucoup moins chères si les couvertures sont achetées quand on est plus jeune. Dès que vous pensez à commencer votre vie avec quelqu'un ou à fonder une famille, commencez à penser et à vous renseigner sur les assurances maladie et les assurances vie.**

## Se fixer un objectif d'indépendance financière

Pablo Casals, un célèbre violoncelliste espagnol, a déclaré : « La retraite, c'est le début de la mort ». Casals considérait apparemment la retraite comme un changement de vie inopportun. Pour lui, cela signifiait commencer à penser à mourir, plutôt que de penser à vivre. Cette pensée n'inspire personne à penser à la retraite.

Cependant, nous vous suggérons de voir cette étape de votre vie non pas comme la « retraite », mais comme le moment où vous serez « financièrement indépendant » et ne serez pas obligé de travailler pour gagner de l'argent.

La société moderne a peut-être fait une erreur en créant le concept de la « retraite ». Dans les civilisations anciennes, l'âge entraînait de nombreux privilèges. Il n'y avait pas de date fixe à laquelle on prenait tout à coup sa « retraite ». Les aînés étaient

très respectés et étaient considérés comme sages et expérimentés.

Avec le temps, les choses ont changé. Le monde change à une telle vitesse que les gens âgés sont souvent considérés comme « hors-jeu », « démodés » et « en retard sur leur temps ». Il s'agit sans doute d'un changement malheureux, car nous pouvons apprendre beaucoup de la sagesse et de l'expérience des « aînés » de notre société.

Qu'il s'agisse d'une bonne chose ou non, le concept de la « retraite » est plutôt récent dans notre société. Pendant longtemps, l'âge de la retraite a été 65 ans. On parlait de l'idée, qu'à cet âge, la plupart des gens arrêteraient de travailler à cet âge. Dans certains cas, ils étaient même obligés de cesser de travailler, car la retraite était « obligatoire » à 65 ans.



Cependant, cela est de moins en moins courant actuellement. Pourquoi?

- La plupart des gens ne peuvent pas se permettre, financièrement, de prendre leur retraite à 65 ans;
- De moins en moins de gens reçoivent une retraite de leur employeur pour les aider à prendre leur retraite;
- De plus en plus de gens sont en bonne santé et ne veulent pas prendre leur retraite; et
- Dans certains cas, nous n'avons pas assez de main-d'œuvre qualifiée, formée ou expérimentée dans certains secteurs et avons besoin que les gens continuent à travailler. On les encourage donc à ne pas prendre leur retraite.

À votre âge, la « retraite » semble bien loin. Vous pensez sans doute que la vie vous réserve assez de défis dans les prochaines années pour ne pas avoir, en plus, à penser à la retraite.

Cependant, votre intérêt pourrait croître si, au lieu de penser à la « retraite », vous pensiez à « l'indépendance financière ». Cela vous intéresserait-il d'avoir, à un moment de votre vie, un « point d'indépendance financière », un moment où vous pourriez décider si vous voulez travailler ou non? Cela pourrait être, à ce stade de votre vie, un objectif plus intéressant que celui de la retraite. Gardez cela en tête pour l'avenir.

Une autre chose importante à prendre en considération pour votre avenir, c'est combien de temps vous vivrez.

Les statistiques montrent que la plupart des gens vivront 20 à 30 % de leur vie après avoir cessé de travailler. Cela représente beaucoup d'années... 30 ans, ou même plus. Avec tous les progrès de la médecine et des soins de santé, vous bénéficiez peut-être encore de davantage de temps. Cela

*Et vous?*



**Connaissez-vous des gens qui travaillent après leur 65e anniversaire? Voyez-vous des gens âgés travailler dans votre communauté? Si c'est le cas, pensez-vous que c'est parce qu'ils ont besoin de travailler, ou est-ce parce que leur employeur a besoin et veut utiliser leurs services?**

augmente le besoin de planifier et de commencer à planifier tôt. Si vous pouvez vous fixer un objectif pour atteindre l'indépendance financière et l'atteindre, vous serez d'autant mieux préparé à ces années futures. Cela dit, si l'on examine son avenir et si l'on se fixe pour objectif d'être financièrement indépendant, on est en droit de se poser cette question : de combien d'argent aurais-je besoin provenant de revenus autres que mon travail pour devenir « financièrement indépendant » et pouvoir décider de travailler ou non?

Pour vivre la vie que vous voulez vivre, sans travailler, aurez-vous besoin d'un revenu annuel de 25 000 \$, de 40 000 \$, de 60 000 \$, de 80 000 \$ ou plus? Quel mode de vie souhaitez-vous avoir? Vos rêves détermineront le montant que vous aurez besoin d'épargner, d'investir, d'obtenir de vos retraites, etc. pour pouvoir atteindre l'indépendance financière que vous vous êtes fixée. Si vous pensez pouvoir être heureux avec un revenu annuel de 25 000 \$, vous n'aurez pas besoin d'économiser autant que si vous voulez vivre avec 75 000 \$ par an.

*Discussion*



**Les choses ont-elles changé quant à la façon dont les personnes âgées sont considérées et le rôle qu'elles jouent dans notre société? Qu'est-ce qui s'est amélioré? Qu'est-ce qui a empiré? Comment pourrions-nous améliorer les choses?**

## Planifier pour devenir financièrement indépendant

Pour pouvoir vous fixer un objectif d'indépendance financière adéquat, il serait bon d'obtenir un peu d'aide. Ce n'est pas facile de devenir financièrement indépendant, et encore moins de déterminer la somme d'argent dont vous aurez besoin pour y parvenir.

Plusieurs facteurs sont à prendre en compte : le montant dont vous aurez besoin chaque année pour devenir « financièrement indépendant »; les revenus possibles provenant de régimes de retraite (y compris le RRC); les revenus possibles pouvant provenir de biens que vous pourriez vendre (ex. une maison) ou d'un héritage (ce qui est difficile à prévoir); le taux d'inflation; les épargnes requises annuellement pour atteindre votre objectif, etc. Chercher conseil peut non seulement vous aider à vous fixer un objectif, mais également à l'atteindre.

Au cours des 15 à 20 prochaines années, vous réserverez sans doute vos épargnes pour d'autres choses, comme l'éducation, une maison, une famille, etc. Cependant, essayez de déterminer un âge où vous commencerez à planifier pour devenir financièrement indépendant. N'attendez pas trop longtemps.

Disons que vous décidez que 40 ans sera l'âge où vous commencerez à travailler à devenir financièrement indépendant et que vous voulez être financièrement indépendant à 60 ans. Cela vous laisse 20 ans pour atteindre votre objectif. À 40 ans, vous aurez sans doute déjà acquis certains biens, des capitaux, des épargnes, des investissements, des REER, etc. À ce moment, vous pouvez voir où vous en êtes, où vous voulez aller et déterminer les montants que vous devrez épargner. Voici quelques scénarios possibles que ce que vous obtiendrez par le biais de vos épargnes et de vos investissements :

5 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 160 000 \$  
8 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 255 000 \$  
10 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 20 ans = 319 000 \$

Maintenant, imaginons que, sur 20 ans, vous obteniez un taux d'intérêt plus élevé, de 6 % au lieu de 4 %, par exemple :

5 000 \$ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 200 000 \$  
8 000 \$ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 320 000 \$  
10 000 \$ par an, investis à 6 %, pendant 20 ans = 400 000 \$

Maintenant, si vous commenciez à 35 ans, ou décidiez d'être financièrement indépendant à 65 ans, plutôt qu'à 60 ans, cela vous donnerait 25 ans pour épargner :

5 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 220 000 \$  
8 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 355 000 \$  
10 000 \$ par an, investis à 4 %, pendant 25 ans = 443 000 \$

Comme vous le voyez, commencer plus tôt ou obtenir un taux d'intérêt plus élevé vous aidera à accumuler davantage d'épargnes. Fixez-vous un âge où vous commencerez à vous concentrer sur votre indépendance financière. Au cours des prochaines années, vous aurez d'autres défis à surmonter. Cela dit, si vous voulez un jour devenir financièrement indépendant, ne laissez pas passer trop de temps avant de commencer à planifier.

Et vous?



**Sans penser à l'inflation, quel serait le revenu, autre qu'un revenu salarial, dont vous auriez besoin pour pouvoir choisir de ne pas travailler?**

Examinons les différentes sources de revenus, autres que les revenus salariaux, pouvant vous aider à devenir financièrement indépendant.

## Épargnes et investissements

Au cours de votre vie, vous pourrez mettre de côté, et faire fructifier, des épargnes et des investissements. Si tout se passe bien, ils augmenteront avec le temps et, à l'avenir, pourront devenir une source de revenus.

Par exemple, si vous pouviez épargner et investir, à partir de 25 ans, 1 000 \$ par an à un taux d'intérêt moyen de 4 % par an, vous auriez accumulé, à 60 ans, près de 80 000 \$. De même, si vous pouviez épargner et investir 2 500 \$ par an au même taux, à partir de 30 ans, vous auriez près de 200 000 \$ à 65 ans. Commencer à épargner et à investir tôt sera très important plus tard.

### Régimes de retraite

Comment fonctionne un régime de retraite?

Les paiements des employés et de l'employeur sont regroupés. L'ensemble des fonds est investi et, en théorie, leur valeur augmente. Des « fonds de retraite » sont investis et gérés par des professionnels, ce qui crée un pécule que les employés pourront utiliser quand les employés prennent leur retraite et arrête de travailler pour l'entreprise.

Comme nous l'avons souligné auparavant, de moins en moins d'entreprises offrent des régimes de retraite à l'heure actuelle. Cependant, beaucoup le font encore. Dans ce cas, vous devrez sans doute contribuer au régime de retraite et l'employeur y contribuera également un certain montant. Plus vous travaillez longtemps pour l'entreprise, plus vous

Matière à réflexion



**Qu'est-ce qui pourrait être différent pour votre génération à 60 ans, par rapport aux gens ayant 60 ans aujourd'hui?**

Et vous?



**Pensez-vous que vous serez plus à l'aise financièrement que vos parents ou tuteurs? Moins à l'aise financièrement? Ou pratiquement pareil? Quels facteurs pourraient faire en sorte que vous soyez en meilleure (ou pire) situation financière que vos parents ou tuteurs au même âge?**

contribuez au régime de retraite, et plus les revenus que vous recevrez à votre départ seront importants. Si vous travaillez pour une entreprise qui propose un régime de retraite, familiarisez-vous bien avec le régime de retraite, les avantages dont vous bénéficierez, la façon dont ils peuvent changer et comment les maximiser.

Si l'entreprise pour laquelle vous travaillez propose un régime de retraite, il s'agira probablement d'un régime de retraite à « cotisations déterminées », plutôt qu'un régime de retraite à « prestations déterminées ». Qu'est-ce que cela signifie?

Par le passé, les entreprises offraient souvent un régime de retraite à « prestations déterminées ». Cela signifie qu'on vous disait le montant que vous recevriez chaque année lors de votre retraite. C'est maintenant rarement le cas.

Aujourd'hui, si une entreprise propose un régime de retraite, il s'agira certainement d'un régime de retraite à « cotisations déterminées ». Cela signifie que l'entreprise versera un certain montant sur votre retraite chaque année. L'argent contribué devra ensuite être investi et géré. La bonne gestion financière du régime déterminera le montant reçu à votre retraite.

En quoi cela a-t-il de l'importance? Un régime de retraite à cotisations déterminées ne garantit aucun montant d'argent spécifique au moment de la retraite. Cela signifie également que, si les conditions économiques sont difficiles (comme en 2008 et les années qui ont suivi), la valeur des investissements d'une retraite peut s'en ressentir douloureusement. Si les investissements perdent de la valeur, certains pourraient devoir attendre plus longtemps que prévu avant de prendre leur retraite, ou prendre leur retraite en ayant moins d'argent que prévu. Le revenu obtenu de son régime de retraite devient alors incertain, et la façon dont l'argent du régime de retraite est géré devient plus importante.

Au bout du compte, un régime de retraite à cotisations déterminées, plutôt qu'à prestations déterminées, complique la planification de son avenir et l'atteinte de l'indépendance financière. D'un autre côté, de nombreuses personnes ne bénéficient même pas d'un régime de retraite de leur entreprise.

## Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec

Au cours de votre vie active, vous verrez des déductions faites sur votre fiche de paie, identifiée par les initiales RPC (ou RRQ au Québec). Il s'agit de votre cotisation au Régime de pensions du Canada (ou du Régime de rentes du Québec). En contribuant à ce régime de pension, vous pourrez recevoir une retraite du gouvernement à 65 ans. (Au moment

où ce livre a été écrit, la retraite maximale payable à 65 ans était de 13 000 - 14 000 \$). Le RPC ou le RRQ ne sont pas prévus pour financer intégralement la retraite de tous les Canadiens. Il est conçu pour aider les Canadiens pendant leur retraite et leur fournir une aide financière. Les montants payés changent avec les années et sont généralement augmentés avec le taux d'inflation.

## Autres bénéfices offerts par le gouvernement

Le Programme de la Sécurité de la vieillesse (SV) est également disponible aux personnes admissibles à 65 ans. La SV est sujette à un « droit de reprise », ce qui signifie qu'une partie ou la totalité de la somme versée pourrait être redemandée, en fonction du revenu.

Le Supplément de revenu garanti (SRG) est également versé aux retraités qui ont peu ou pas de revenus en dehors de la SV.

## Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Ces régimes sont prévus pour vous aider à investir et à épargner pour votre retraite. Les montants contribués à un REER sont déductibles d'impôt, jusqu'à un certain montant, sur la base de votre revenu, d'autres régimes de retraite que vous avez, etc. Les intérêts gagnés dans un REER sont déductibles d'impôt si l'argent reste dans le REER.

L'argent des REER est imposable lorsqu'il est retiré du régime. L'idée est que, pour la plupart des gens, les cotisations au REER seront faites pendant les années où les travailleurs ont une tranche d'imposition plus élevée. Les fonds seront retirés du REER plus tard, lorsque la tranche d'imposition sera inférieure. Vous pouvez retirer l'argent d'un REER à tout moment, mais les fonds retirés du régime sont alors considérés comme des revenus imposables.

Et vous?



**Avez-vous un emploi? Si c'est le cas, quel est le montant déduit de votre fiche de paie? Y a-t-il un montant spécifique pour le RPC ou RRQ? Les autres montants déduits du salaire peuvent inclure : les impôts sur le revenu, les déductions de l'assurance-emploi, les plans d'épargne d'une entreprise (le cas échéant), le régime de retraite de l'entreprise (le cas échéant), les cotisations syndicales (si les travailleurs sont syndiqués), etc.**



**Il existe de nombreuses publications et de nombreuses ressources en ligne, offrant des renseignements détaillés sur les REER. Consultez le site Web du Fonds pour l'éducation des investisseurs. Lorsque vous placez de l'argent dans un REER, essayez de l'y laisser. Vous pouvez emprunter de l'argent sur votre REER pour vous aider à payer vos frais de scolarité ou à acheter votre première maison. Mais le montant emprunté devra être remboursé sur une période donnée, ou vous devrez payer des impôts sur ce montant.**

## La vente de biens

Les biens que vous accumulez sur toute une vie auront deux natures : (a) les biens que vous conserverez et ne vendrez jamais (ex. bijoux) ou (b) les biens que vous pourrez vendre pour les changer en argent et obtenir un revenu de cet argent (ex. une maison, un chalet, une caravane, un bateau, etc.). Vous pourrez également effectuer des changements, comme vendre une grosse voiture et en acheter une plus petite, ou vendre une grande maison et en acheter une plus petite ou même louer un logement.

Vendre ses biens ou réduire la taille de ses biens peut fournir de l'argent, que l'on peut ensuite investir pour générer des revenus.

## Héritages

De nombreuses personnes, à un moment de leur vie, pourraient hériter de l'argent ou des biens d'autres personnes. Ce n'est pas toujours quelque chose à laquelle on souhaite penser ou planifier, mais beaucoup de gens recevront un héritage.

Il est intéressant de noter, cependant, que les gens vivent de plus longtemps. Beaucoup dépassent 80 ans, et peuvent atteindre 90 ans ou plus. De nombreuses personnes recevront un héritage, mais ne le recevront qu'après avoir cessé de travailler. Cela pourrait signifier que l'héritier (la personne qui reçoit l'héritage d'un testament) pourrait ne pas recevoir l'héritage avant 65 ans ou plus.

De plus, de plus en plus de personnes âgées doivent utiliser leurs économies pour obtenir les soins

dont elles ont besoin. Ces soins peuvent utiliser une grande partie, si ce n'est la totalité, de l'argent qui avait été prévu comme héritage. Le coût des soins des personnes âgées, surtout s'il s'agit d'un soin constant sur de nombreuses années, peut être exorbitant.

De ce fait, même si un certain montant d'argent et certains biens peuvent être obtenus en héritage un jour, il s'agit d'une source de revenus difficile à inclure dans une planification financière. De plus, au fil du temps, les gens vivent plus longtemps et le coût des soins apportés aux personnes âgées augmente. De ce fait, les enfants devront peut-être planifier la façon dont ils prendront soin de leurs parents âgés plutôt que de recevoir l'héritage. Puisque les gens vivent de plus en plus longtemps, et souvent en mauvaise santé, cela devient une possibilité de plus en plus probable.

Voici donc les sources de revenus possibles que vous pourrez obtenir ou devrez planifier.

Bien qu'aujourd'hui présente beaucoup de défis et requiert beaucoup de votre temps, essayez de penser à votre retraite. Il se peut (et nous l'espérons) que vous viviez longtemps, et de nombreuses années se vivront à l'âge de la retraite. À ce moment, vous voudrez peut-être arrêter de travailler. Si vous commencez à planifier et à vous préparer dans la vingtaine, vous serez sans doute très heureux de l'avoir fait quand vous aurez 60 ans, 70 ans, 80 ans, 90 ans ou...

Fixez-vous l'objectif de l'indépendance financière, pour que vous puissiez prendre soin de vous, et de ceux que vous aimez, que vous travailliez ou non. C'est un objectif de vie extrêmement important.

*Et vous?*



**Pensez-vous que vous pourriez recevoir un héritage dans l'avenir?**

*Et vous?*



**De nos jours, de nombreuses familles sont confrontées à la mauvaise santé de leurs aînés, que ce soit la maladie, la démence, la maladie d'Alzheimer, etc. Votre famille en a-t-elle été victime? Si c'est le cas, votre famille était-elle préparée à la situation?**

# Récapitulatif du module

## Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

- 1. Assurance** : une protection que l'on peut acheter pour les risques auxquels on peut être confronté concernant ses possessions, sa santé ou sa vie.
- 2. Indépendance financière** : un moment où l'on peut obtenir un revenu suffisant de sources autres que le travail (ex. pensions, épargnes et investissements, etc.) pour pouvoir choisir de travailler, ou non, tout en vivant confortablement.
- 3. Primes d'assurance** : le montant payé chaque mois pour une police d'assurance et une couverture d'assurance.
- 4. Assurance générale** : offre une protection contre la perte, les dommages, la destruction ou le vol de biens.
- 5. Assurance vie et assurance maladie** : offre une protection financière en cas de perte de revenus due à la maladie, l'invalidité ou la mort.
- 6. Assurance vie temporaire** : protection temporaire, jusqu'à un certain âge, pour donner des fonds aux autres (vos « bénéficiaires ») si vous mourez, afin d'aider les autres avec les dépenses auxquelles ils font face ou feront face. L'assurance vie temporaire sera payée si vous mourez.
- 7. Assurance vie permanente** : une protection permanente qui fournira des fonds à d'autres (les « bénéficiaires ») quand vous mourrez.
- 8. Bénéficiaire** : la personne qui recevra les fonds payés par une police d'assurance vie si, et quand, le titulaire de la police décède.
- 9. Régime de retraite à prestations déterminées** : un régime de retraite offert aux employés par une entreprise, où un certain montant d'argent sera payé comme pension quand l'employé quitte l'entreprise.
- 10. Régime de retraite à cotisations déterminées** : un régime de retraite offert par une entreprise, où l'entreprise contribue un certain montant chaque mois ou chaque année au régime de l'employé.
- 11. Pension de la sécurité vieillesse** : un montant financier fourni par le gouvernement aux personnes âgées dans le besoin financièrement.

## 12. Le supplément annuel de revenu garanti :

un montant financier fourni par le gouvernement aux personnes âgées dans le besoin.

## 13. Régime enregistré d'épargne-retraite :

un outil financier pouvant aider les Canadiens à épargner de l'argent pour leur retraite.

## Ai-je bien tout retenu?

1. Pour quels risques une assurance peut-elle être utile?
2. Comment une « assurance » protège-t-elle des risques?
3. Quels facteurs peuvent affecter le coût d'une police d'assurance?
4. Quels sont les différents types d'assurance et que couvrent-ils?
5. Quelle est la différence entre l'assurance vie « temporaire » et l'assurance vie « permanente »?
6. Quelles sont les sources possibles de revenus, autres que le travail?
7. Quelle est la différence entre un régime de retraite à « prestations déterminées » et un régime de retraite à « cotisations déterminées »?

## Matière à réflexion.... ou à discussion

- Quels défis les jeunes d'aujourd'hui pourront-ils avoir à surmonter lorsqu'ils auront atteint l'âge de la retraite?
- Que peuvent faire les jeunes gens pour essayer de réduire leurs coûts d'assurance?
- Quels genres d'assurance les jeunes devraient-ils penser à se procurer?
- Comparez le résultat de différentes épargnes annuelles, à différents taux d'intérêt, en supposant que vous épargnez de 25 à 60 ans. (ex. 2 000 \$ par an à 3 %, 3 000 \$ par an à 4 %, etc.)
- Les Canadiens adultes sont-ils bien préparés à la retraite de nos jours? Quels sont les défis auxquels ils font face? Comment les jeunes d'aujourd'hui peuvent-ils mieux se préparer?

## Astuces et suggestions

- Dès que vous faites face à un risque, quel qu'il soit, dans votre vie, examinez si une assurance pourrait vous aider à réduire ou à éliminer le risque.
- Protégez votre « facteur de risque » pour pouvoir être considéré par les compagnies d'assurance comme quelqu'un à risque faible et pouvoir payer moins pour votre assurance.
- Prenez soin de ne pas trop vous assurer, de ne pas avoir plus d'assurance que ce dont vous avez besoin, et de payer plus que ce qu'il faut.
- Même si cela peut être un défi, planifiez votre avenir comme vous planifiez votre présent. Un jour, l'avenir deviendra le présent.
- Planifier pour atteindre l'indépendance financière, plutôt que la retraite. Fixez-vous un objectif et déterminez ce qu'il faudra pour l'atteindre, puis faites en sorte d'y parvenir.
- Cherchez conseil, si vous en avez besoin, pour planifier votre retraite. Ce n'est pas facile de se fixer les bons objectifs ni de savoir comment y parvenir. Attention à ceux qui vous conseillent d'épargner plus que ce dont vous aurez besoin pour atteindre votre objectif d'indépendance financière.

## Un peu de technologie

- Renseignez-vous sur les assurances et les retraites sur le site Web du Fonds pour l'éducation des investisseurs.
- Utilisez les calculateurs financiers du site Web [www.questionretraite.qc.ca](http://www.questionretraite.qc.ca).
- Consultez les sites Web du « Bureau d'assurance du Canada » et de « l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes ».